



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**

**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVA Y  
HUMANÍSTICAS**

**CARRERA DE INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**TESIS DE GRADO**

**TÍTULO:**

**“PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE  
AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA, PROVINCIA DE  
COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31  
DE DICIEMBRE DEL 2016”**

Tesis presentada previa a la obtención del Título de Ingenieras en Contabilidad y Auditoría CPA.

**Autoras:**

Iza Puco Nancy Guillermina

Vargas Ninasunta Gloria Irene

**Director:**

Ing. M.B.A Cárdenas Milton Marcelo

**LATACUNGA – ECUADOR**

**Julio - 2016**

## AUTORÍA

Los criterios formulados en el presente trabajo de investigación sobre el tema:

**“PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”, son de exclusiva responsabilidad de las autoras.**

.....  
Srta. Iza Puco Nancy Guillermina  
**C.I 0503652000**

.....  
Srta. Vargas Ninasunta Gloria Irene  
**C.I 0503496358**



**UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI**  
**UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS**  
**Latacunga – Ecuador**

---

## **AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS**

En calidad de Director del Trabajo de Investigación sobre el tema:

**“PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”** de Iza Puco Nancy Guillermina y Vargas Ninasunta Gloria Irene, postulantes de la especialidad de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, considero que el presente Informe Investigativo cumple con los requerimientos metodológicos y aportes científico-técnicos suficientes para ser sometidos a la evaluación del Tribunal de Validación de Tesis que el Honorable Consejo Académico de la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas de la Universidad Técnica de Cotopaxi designe, para su correspondiente estudio y calificación.

Latacunga, Junio del 2016

.....  
Ing. M.B.A Milton Marcelo Cárdenas  
**DIRECTOR DE TESIS**  
C.I. 050181033-7



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

## APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO

En calidad de Miembros del Tribunal de Grado aprueban el presente Informe de Investigación de acuerdo a las disposiciones reglamentarias emitidas por la Universidad Técnica de Cotopaxi, y por la Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas; por cuanto, las postulantes; Iza Puco Nancy Guillermina y Vargas Ninasunta Gloria Irene, con el título de tesis: **“PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”**, han considerado las recomendaciones emitidas oportunamente y reúne los méritos suficientes para ser sometido al acto de Defensa de Tesis.

Por lo antes expuesto, se autoriza realizar los empastados correspondientes, según la normativa institucional.

Latacunga, junio 2016

Para constancia firman:

.....  
Dra. MSC. López Fraga Patricia

**C.I. 050220785-5**

**PRESIDENTE**

.....  
Ing. MSC. Navas Olmedo Walter

**C.I. 050147505-7**

**MIEMBRO**

.....  
Ing. MSC. Chicaiza Herrera Mayra

**C.I. 050326515-9**

**OPOSITOR**

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por darme la vida y permitir que se cumpla uno de mis objetivos.

A mi familia por el apoyo moral y económico en especial a mis padres por ser el pilar fundamental de mi vida.

Mis más sinceros agradecimientos a la Universidad Técnica de Cotopaxi por brindarme la oportunidad de formarme con profesional. A mis docentes quienes en estos años de estudio me supieron guiar e impartir sus conocimientos. A nuestro tutor de tesis quien, con su conocimiento, experiencia y sugerencias, fue un apoyo primordial para la culminación de la tesis.

*Nancy Iza...*

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios por guiar mi camino, a través de este trabajo mi sincero agradecimiento a la Universidad Técnica de Cotopaxi, y en ella a los distinguidos docentes quienes con su profesionalismo y ética puesto de manifiesto en las aulas enrumban a cada uno de los que acudimos. También expreso un agradecimiento a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, por creer en nosotras y facilitarnos la información de la Institución.

*Gloria Vargas...*

## **DEDICATORIA**

Con mucho cariño y amor dedico este trabajo:

A Dios por cuidarme y guiarme, a mi Divino niño Jesús porque siempre está presente en mi vida.

A mis padres quienes han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo incondicional en todo momento, por ellos pude cumplir uno de mis mayores logros.

A todas aquellas personas que de alguna u otra manera contribuyeron con un granito de arena para el desarrollo de la tesis.

*Nancy Iza...*

## **DEDICATORIA**

A Dios por darme la vida, sabiduría, inteligencia y por darme las fuerzas necesarias para seguir adelante por este camino lleno de retos. A mi familia por su apoyo incondicional, dedico este trabajo quienes fueron el motor que me impulsaron para lograr alcanzar una de las metas tan esperadas, en especial a mis padres que siempre me confiaron y apoyaron, demostrando que no hay peor intento que el que no se hace.

*Gloria Vargas...*



## **CERTIFICADO**

En calidad de gerente general de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO SINCHI RUNA LTDA., ubicada en la Provincia de Cotopaxi, Cantón Saquisilí.

Certifico que las señoritas, Iza Puco Nancy Guillermina portadora de la cédula de identidad N° 050365200-0 y Vargas Ninsunta Gloria Irene portadora de la cédula de identidad N° 050349635-8, realizaron la investigación requerida en esta institución, para el desarrollo de la tesis de grado con el tema:

**“PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”.**

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad, facultando a las interesadas hacer uso del presente documento a su conveniencia y dentro del marco de lo legal.

Saquisilí, Junio 2016

Atentamente;

.....  
Ing. Jorge Salazar  
**GERENTE GENERAL**



# UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

UNIDAD ACADÉMICA DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y HUMANÍSTICAS

Latacunga – Ecuador

---

**TEMA:** “PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”.

**Autoras:**

Iza Puco Nancy Guillermina

Vargas Ninasunta Gloria Irene

## RESUMEN

En la presente investigación se realizó el Plan de Riesgo Crediticio para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, mismo que tiene la finalidad de mejorar las políticas financieras para minimizar posible morosidad e incobrabilidad de los créditos. Para el desarrollo de la investigación se utilizó la metodología no experimental, los métodos descriptivo, deductivo y analítico, también para tener un mejor conocimiento del entorno se aplicó los instrumentos como la encuesta y la entrevista, esto permitió conocer los problemas que tiene la institución tales como: inadecuada administración y evaluación del riesgo crediticio, falencias en el seguimiento de la cartera de crédito. De acuerdo a estos resultados se propuso el plan de riesgo crediticio el cual ayude a corregir estas problemáticas mediante la utilización de estrategias, políticas, reglamentos internos y el uso del modelo financiero Credit Scoring puesto que permitirá a la entidad evaluar adecuadamente el perfil del cliente, identificar los posibles eventos de riesgos a los que está expuesto los créditos y de una manera eficiente a minimizar la morosidad, logrando obtener una rentabilidad aceptable para seguir operando dentro del mercado financiero y al cumplimiento de sus objetivos.

**Palabras claves:** Cooperativa, riesgo crediticio, morosidad.



**COTOPAXI TECHNICAL UNIVERSITY**  
**ACADEMIC UNIT OF ADMINISTRATIVE SCIENCES AND HUMANISTIC**  
**Latacunga – Ecuador**

---

**THEME:** “PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”.

**Authors:**

Iza Puco Nancy Guillermina  
Vargas Ninasunta Gloria Irene

**ABSTRACT**

This research is a Credit Risk Plan for the “Sinchi Runa” Credit Union Ltda, which aim is to improve the financial policies, so that, it may minimize or prevent defaulting and bad debts. For this research development the non-experimental methodology was used in addition to the descriptive, deductive and analytical methods; to have a better knowledge of the environment the survey and interview instruments were applied too, same that helped to identify the problems held by the institution as inadequate administration and credit risk assessment, shortcomings in the monitoring of loan portfolio. According to these results there were the need to implement a credit risk plan to help correct them by using strategies, policies, internal regulations and the use of the financial model Scoring Credit same that allow to the entity to make better assess how the profile and identification customers of potential risk events which is exposed loans and also corroborating efficiently to minimize defaulting, managing to obtain an acceptable returns in order to continue operating in the financial market and therefore the fulfilling its objectives.

**Keywords:** Cooperative, credit risk, defaulting



Universidad  
Técnica de  
Cotopaxi

## CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS

### ***AVAL DE TRADUCCIÓN***

En calidad de Docente del Idioma Inglés del Centro Cultural de Idiomas de la Universidad Técnica de Cotopaxi; en forma legal CERTIFICO que: La traducción del resumen de tesis al Idioma Inglés presentado por las señoritas egresadas de la Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría: **IZA PUCO NANCY GUILLERMINA** y **VARGAS NINASUNTA GLORIA IRENE**, cuyo título versa **“PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA. PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016”**, lo realizó bajo mi supervisión y cumple con una correcta estructura gramatical del Idioma.

Es todo cuanto puedo certificar en honor a la verdad y autorizo al peticionario hacer uso del presente certificado de la manera ética que estimare conveniente.

Latacunga, Junio del 2016

Atentamente,

.....  
M.S.C. Lidia Rebeca Yugla Lema  
DOCENTE CENTRO CULTURAL DE IDIOMAS  
**C.I. 050265234-0**

## ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	i
AUTORÍA.....	ii
AVAL DEL DIRECTOR DE TESIS .....	iii
APROBACIÓN DEL TRIBUNAL DE GRADO .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vii
CERTIFICADO .....	ix
RESUMEN.....	x
ABSTRACT.....	xi
AVAL DE TRADUCCIÓN .....	xii
ÍNDICE GENERAL.....	xiii
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xviii
ÍNDICE DE TABLAS .....	xix
INTRODUCCIÓN .....	1

## CAPÍTULO I

1.	FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	3
1.1.	Objetivos.....	3
1.1.1	Objetivo General.....	3
1.1.2	Objetivo Específico.....	3
1.2.	Categorías Fundamentales .....	4
1.3	MARCO TEÓRICO.....	5
1.3.1	Gestión Económica y Financiera.....	5
1.2.1.	Principios de la gestión económica y financiera .....	5
1.2.1.1.	Procesos fundamentales de la gestión económica y financiera.....	6
1.2.1.2.	Importancia de la gestión económica y financiera .....	6
1.2.1.3.	Análisis económico financiero.....	7
1.2.1.4.	Características del análisis económico financiero.....	7
1.2.1.5.	Objetivos del análisis económico financiero.....	8
1.2.1.6.	Estados financieros básicos .....	8
1.2.1.6.1.	Balance general .....	8
1.2.1.6.2.	Estado de resultado.....	8
1.2.1.7.	Métodos del análisis económico-financiero .....	9

1.2.1.7.1.	El método de análisis vertical.....	9
1.2.1.7.2.	El método de análisis horizontal .....	9
1.2.1.8.	Razones Financieras .....	9
1.3.	Contabilidad .....	10
1.3.1.	Importancia de la Contabilidad .....	10
1.3.2.	Finalidad de la Contabilidad .....	11
1.3.3.	Clasificaciones de la Contabilidad .....	11
1.4.	Gestión Bancaria .....	13
1.4.1.	Importancia de la gestión bancaria.....	14
1.4.2.	Funciones de la gestión bancaria.....	14
1.4.2.1.	Sistema Financiero .....	15
1.4.2.1.1.	Funciones del Sistema Financiero .....	15
1.4.2.1.2.	Sistema Financiero Ecuatoriano.....	16
1.4.2.2.	Bancos .....	17
1.4.2.3.	Mutualistas .....	18
1.4.2.4.	Cooperativa .....	18
1.4.2.4.1.	Importancia de las Cooperativas .....	19
1.4.2.4.2.	Tipos de Cooperativas .....	19
1.4.2.4.3.	Función de la Cooperativa.....	20
1.4.2.4.4.	Principios del Cooperativismo .....	20
1.4.2.5.	Ámbito legal de la economía popular y solidaria.....	20
1.4.2.6.	Economía popular y solidaria (LEPS).....	21
1.4.2.7.	Cajas centrales.....	21
1.4.2.8.	Regulación de la economía popular y solidaria. ....	21
1.4.2.9.	Superintendencia de Economía Popular y Solidaria. ....	22
1.4.2.10.	Crédito.....	22
1.4.2.10.1.	El Proceso o ciclo de crédito .....	22
1.4.2.11.	Administración del crédito .....	24
1.4.2.12.	Credit Scoring .....	24
1.5.	Riesgos crediticios.....	25
1.5.1.	Importancia de riesgos crediticios.....	26
1.5.2.	Objetivo del riesgo crediticio .....	26
1.5.3.	Tipos de riesgos en las entidades financieras.....	26
1.5.4.	Factores determinantes del nivel de riesgos de crédito .....	28
1.5.4.1.	Calificación de la cartera de créditos .....	29
1.5.4.2.	Medición de riesgo asociadas a una cartera de crédito .....	30

1.5.5.	Análisis del sistema PERLAS .....	30
1.5.6.	P = Protección .....	31
1.5.7.	E = Estructura financiera eficaz .....	32
1.5.8.	R = Tasas de rendimiento y costos .....	34
1.5.9.	L = Liquidez .....	35
1.5.10.	A = Calidad de activos .....	35
1.5.11.	S = Señales de crecimiento .....	36
1.6.	Nota técnica 5 boletín financiero .....	37
1.7.	Plan de Riesgos Crediticios .....	38
1.7.1.	Características .....	38
1.7.2.	Objetivos del plan de riesgos .....	38
1.7.3.	Estructura del plan de riesgos.....	39

## **CAPÍTULO II**

2.	Diagnóstico situacional .....	41
2.1.	Objetivos.....	41
2.1.1	Objetivo General.....	41
2.1.2	Objetivo Específico.....	41
2.2.	Breve caracterización de la Institución .....	42
2.2.1.	Reseña histórica.....	42
2.2.2.	Razón Social.....	42
2.2.3.	Misión.....	42
2.2.4	Visión .....	43
2.2.5	Valores corporativos .....	43
2.2.6	Objetivos corporativos .....	44
2.2.7	Reglamento de captación por producto .....	44
2.3	Análisis interno .....	50
2.3.1.	Estructura organizacional.....	50
2.3.2.	Factor humano.....	50
2.3.3.	Factor socios.....	53
2.3.4.	Factor proveedores .....	54
2.3.5.	Factor infraestructura .....	54
2.4.	Análisis externo .....	55
2.4.1.	Factor geográfico.....	55
2.4.2.	Factor económico .....	55

2.4.3	Factor legal.....	57
2.4.4.	Factor tecnológico .....	60
2.4.5.	La competencia .....	60
2.5.	Pasos para evaluar la Matriz FODA .....	65
2.6.	Diseño metodológico de la investigación .....	69
2.6.1.	Tipo de Investigación.....	69
2.6.1.1.	Investigación Descriptiva.....	70
2.6.2.	Metodología .....	70
2.6.2.1.	Metodología no experimental.....	70
2.6.3.	Método y técnicas.....	71
2.6.3.1.	Método deductivo – inductivo.....	71
2.6.3.2.	Método analítico-sintético.....	71
2.6.4.	Técnicas de investigación.....	72
2.6.4.1.	Entrevista.....	72
2.6.4.2.	Encuesta .....	72
2.6.5.	Unidad de estudio (población o muestra).....	72
2.7.	Diseño de la investigación .....	75
2.7.1.	Preguntas científicas.....	75
2.8.	Análisis e interpretación de resultado .....	76
2.8.1	Entrevista al Gerente.....	76
2.8.2	Entrevista al Asesor de crédito.....	80
2.8.3	Entrevista al Contador.....	82
2.8.4	Encuesta a los socios.....	85
2.9.	Comprobación de las preguntas directrices .....	99
2.10.	Conclusiones y Recomendaciones .....	100

### **CAPÍTULO III**

3.	PROPUESTA.....	102
3.1	Introducción .....	102
3.2	Justificación .....	103
3.3	Objetivos .....	103
3.3.1	Objetivo General .....	103
3.3.2	Objetivo Específicos .....	104
3.4	Análisis Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda .....	104



3.4.1	Análisis vertical año 2014.....	104
3.4.1.1	Análisis horizontal.....	112
3.4.1.2	Método PERLAS.....	115
3.4.1.3	Indicadores Financieros.....	119
3.4.1.3.1	Análisis de Indicadores de Morosidad .....	120
3.5	DESARROLLO DE LA PROPUESTA.....	126
3.5.1.1	Estructura organizacional propuesto .....	126
3.5.2	Contenido del plan de riesgo crediticio.....	129
3.5.3	Objetivo del plan de riesgo crediticio .....	130
3.5.4	Importancia.....	130
3.5.5	Procedimiento para la concesión y recuperación de la cartera de crédito.....	130
3.5.6	Proceso de concesión del crédito .....	133
3.5.7	Procedimiento para disminuir la cartera vencida .....	146
3.5.7.1	Seguimiento del crédito .....	147
3.5.7.2	Verificación del crédito otorgado.....	147
3.5.7.3	Pre-Cobranza.....	147
3.5.7.4	Cobranza Inicial .....	148
3.5.7.5	Cobranza Extrajudicial.....	148
3.5.7.6	Cobranza Judicial .....	149
3.5.7.7	Créditos refinanciados.....	150
3.5.7.8	Créditos Reestructurados .....	150
3.5.7.9	Acuerdos de Pago.....	150
3.5.7.10	Venta de Cartera Vencida .....	151
3.5.8	Otras medidas para minimizar el riesgo crediticio.....	151
4	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	154
5	REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS .....	158
6	ANEXOS .....	161

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1. 1	CATEGORÍAS FUNDAMENTALES .....	4
GRÁFICO N° 1. 2	ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO .....	17
GRÁFICO N° 2. 1	ORGANIGRAMA DE LA COOPERATIVA SINCHI RUNA LTDA.....	50
GRÁFICO N° 2. 2	IMAGEN COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA.....	55
GRÁFICO N° 2. 3	GÉNERO .....	85
GRÁFICO N° 2. 4	SECTOR .....	86
GRÁFICO N° 2. 5	VIVIENDA .....	87
GRÁFICO N° 2. 6	ESTADO CIVIL .....	88
GRÁFICO N° 2. 7	NÚMERO DE FAMILIA .....	89
GRÁFICO N° 2. 8	OCUPACIÓN .....	90
GRÁFICO N° 2. 9	INGRESO .....	91
GRÁFICO N° 2. 10	ESTABILIDAD EN EL TRABAJO .....	92
GRÁFICO N° 2. 11	ANTIGÜEDAD .....	93
GRÁFICO N° 2. 12	TIPO DE CRÉDITO .....	94
GRÁFICO N° 2. 13	ASESORÍA DE CRÉDITO .....	95
GRÁFICO N° 2. 14	CRÉDITO EN OTRA INSTITUCIÓN .....	96
GRÁFICO N° 2. 15	INCUMPLIDO DEL PAGO .....	97
GRÁFICO N° 2. 16	MOTIVO DEL INCUMPLIMIENTO .....	98
GRÁFICO N° 3. 1	COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2014 .....	105
GRÁFICO N° 3. 2	COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2014.....	106
GRÁFICO N° 3. 3	COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO AÑO 2014.....	107
GRÁFICO N° 3. 4	COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2015 .....	109
GRÁFICO N° 3. 5	COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2015.....	109
GRÁFICO N° 3. 6	COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO DEL AÑO 2015 .....	111
GRÁFICO N° 3. 7	ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL PROPUESTA PARA LA COOPERATIVA SINCHI RUNA LTDA.....	126
GRÁFICO N° 3. 8	PROCESO DE CRÉDITO .....	133
GRÁFICO N° 3.9	SCORE SOCIO CON VISTO BUENO.....	135
GRÁFICO N°3.10	SCORE SOCIO CON BAJA CALIFICACIÓN.....	137

## ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 2. 1	VALORES CORPORATIVOS.....	43
TABLA N° 2. 2	APERTURA DE CUENTA DE AHORROS SOCIOS.....	45
TABLA N° 2. 3	TRANSACCIONES BÁSICAS DE SERVICIOS SIN COSTO....	46
TABLA N° 2. 4	SERVICIOS FINANCIEROS SUJETOS TARIFA .....	46
TABLA N° 2. 5	PAGO DE RENDIMIENTO .....	47
TABLA N° 2. 6	MONTOS MÍNIMOS DE APERTURA .....	47
TABLA N° 2. 7	PROMOCIONES PARA LOS INVERSIONISTAS .....	49
TABLA N° 2. 8	MONTO DE PÓLIZA.....	49
TABLA N° 2. 9	NÓMINA DE DIRECTIVOS .....	51
TABLA N° 2. 10	NÓMINA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN .....	51
TABLA N° 2. 11	NÓMINA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA .....	52
TABLA N° 2. 12	TASA DE INTERÉS.....	56
TABLA N° 2. 13	FACTORES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA COMPETENCIA .....	61
TABLA N° 2. 14	INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA COMPETENCIA ...	62
TABLA N° 2.15	MATRIZ DE PONDERACIÓN DEL FODA.....	65
TABLA N° 2.16	MATRIZ EVALUACIÓN INTERNA.....	66
TABLA N° 2.17	MATRIZ DE EVALUACION EXTERNA.....	67
TABLA N° 2. 18	ANÁLISIS FODA.....	69
TABLA N° 2.19	PLAN MUESTRAL.....	73
TABLA N° 2. 20	UNIDAD DE ESTUDIO.....	73
TABLA N° 2. 21	OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES .....	75
TABLA N° 2. 18	GÉNERO.....	85
TABLA N° 2. 19	SECTOR .....	86
TABLA N° 2. 20	VIVIENDA .....	87
TABLA N° 2. 21	ESTADO CIVIL .....	88
TABLA N° 2. 22	NÚMERO DE FAMILIA.....	89
TABLA N° 2. 23	OCUPACIÓN.....	90
TABLA N° 2. 24	INGRESO .....	91
TABLA N° 2. 25	ESTABILIDAD EN EL TRABAJO .....	92
TABLA N° 2. 26	ANTIGÜEDAD .....	93
TABLA N° 2. 27	TIPO DE CRÉDITO .....	94

TABLA N° 2. 28	ASESORÍA DE CRÉDITO.....	95
TABLA N° 2. 29	CRÉDITO EN OTRA INSTITUCIÓN .....	96
TABLA N° 2. 30	INCUMPLIMIENTO DEL PAGO .....	97
TABLA N° 2. 31	MOTIVO DEL INCUMPLIMIENTO .....	98
TABLA N° 3. 1	COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2014 .....	104
TABLA N° 3. 2	COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2014.....	106
TABLA N° 3. 3	COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO DEL AÑO 2014 .....	107
TABLA N° 3. 4	COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2015 .....	108
TABLA N° 3. 5	COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2015.....	109
TABLA N° 3. 6	COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO DEL AÑO 2015 .....	110
TABLA N° 3. 7	ANÁLISIS HORIZONTAL DEL PERÍODO 2014-2015.....	112
TABLA N° 3. 8	ACTIVOS PRODUCTIVOS.....	115
TABLA N° 3. 9	E5 .....	115
TABLA N° 3. 10	E7 .....	116
TABLA N° 3. 11	E8 .....	116
TABLA N° 3. 12	S1.....	117
TABLA N° 3. 13	S5.....	117
TABLA N° 3. 14	S7.....	118
TABLA N° 3. 15	S8.....	118
TABLA N° 3. 16	S10.....	118
TABLA N° 3. 17	S11.....	119
TABLA N° 3. 18	ROA .....	119
TABLA N° 3. 19	LIQUIDEZ .....	120
TABLA N°3.20	CARTERA IMPRODUCTIVA.....	120
TABLA N°3.21	CARTERA BRUTA.....	121
TABLA N° 3.22	CARTERA IMPRODUCTIVA DE CONSUMO.....	121
TABLA N° 3.23	CARTERA BRUTA DE CONSUMO.....	122
TABLA N°3.24	CARTERA IMPRODUCTIVA DE VIVIENDA.....	122
TABLA N° 3.25	CARTERA BRUTA DE VIVIENDA.....	123
TABLA N°3.26	CARTERA IMPRODUCTIVA DE MICROCRÉDITO.....	123
TABLA N° 3.27	CARTERA BRUTA DE MICROCRÉDITO.....	124
TABLA N° 3.28	INFORMACIÓN GENERAL.....	125
TABLA N° 3.29	HISTORIAL DE SOCIO BUEN.....	136
TABLA N° 3.30	HISTORIAL DE SOCIO MALO.....	138

TABLA N° 3.31	PARÁMETROS PARA MEDIR EL CARÁCTER.....	140
TABLA N° 3.32	PARÁMETROS A MEDIR CAPITAL.....	141
TABLA N° 3.33	PARÁMETROS A MEDIR DE LA CAPACIDAD DE PAGO...	142
TABLA N° 3.34	MATRIZ DE PONDERACIÓN DE LOS FACTORES DE CRÉDITO.....	143
TABLA N° 3.35	MATRIZ DE LAS 5´C DE RÉDITO.....	144
TABLA N° 3.36	CÁLCULO DE RIESGO DE CRÉDITO MEDIANTE 5 “C”....	145
TABLA N° 3.37	LÍMITES PARA LA CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO.....	145
TABLA N° 3. 38	PROPUESTA DEL PLAN OPERATIVO IMPLEMENTACIÓN DEL PLAN DE RIESGO CREDITICIO.....	153

## INTRODUCCIÓN

En nuestro medio, los negocios financieros están expuestos a riesgos, el Ecuador no es la excepción ya que es uno de los países que permanentemente tuvo que lidiar en años anteriores contra este mal, y una de ella fue la crisis presentada en el Sistema Financiero Ecuatoriano, en donde los bancos y cooperativas no pudieron anticiparse a los movimientos adversos producidos por los malos manejos y escaso control por parte de los Organismos Reguladores.

Es importante que se localice por parte de los accionistas de las cooperativas de ahorro y crédito, determinados riesgos, para lo cual se debe efectuar una gestión eficiente, eficaz y efectiva para el control de los mismos, esto ayudaría a prever y corregir a tiempo uno de los detonantes de la crisis. Así mismo a anticiparse a estos movimientos se requiere que el organismo de control y la entidad cooperativista controlada, tome medidas de inspección no solo sobre el riesgo crediticio, sino que deberán ampliar esa visión.

En los últimos años se ha tratado de obtener el sistema más óptimo que pueda remplazar a la suma ponderada de los activos con riesgo tal como lo determina la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., es una institución sólida, sostenible, social al servicio de la colectividad mediante prestación de servicios financieros innovadores y con altos estándares de calidad para los socios, la misma que atraviesa diferentes problemas como son: altos índices de morosidad de la cartera de crédito, la inadecuada asignación de funciones del personal, el destino incorrecto de los créditos, y flexibilidad de políticas de crédito.

Razón por la cual es necesario que la cooperativa corrija estos problemas mediante un plan de riesgo crediticio que permitirá disminuir la morosidad de los socios, la recuperación de la cartera de crédito y establecer mecanismos para la otorgación de créditos, la presente investigación brindará a la administración información suficiente para mitigar el riesgo y evaluar las políticas crediticias.

La investigación, se encuentra estructurada de la siguiente manera:

**Capítulo I.** Se encuentra detallada el objetivo general, objetivos específicos, categorías fundamentales, y el marco teórico, para con ello tener un conocimiento teórico sobre el tema a investigar.

**Capítulo II.** Se realizó el diagnóstico situacional de la cooperativa siendo este el objeto de estudio en el cual se determinó el análisis FODA; como también se aplicó el tipo de investigación descriptiva, la metodología no experimental, el método deductivo inductiva, analítico y las técnicas e instrumentos de investigación como la entrevista y la encuesta, para la obtención de los datos que son de importancia ya que con los resultados obtenidos se logró analizar e interpretar los resultados de la investigación.

**Capítulo III.** Se aplicó la propuesta y se desarrolla el análisis del riesgo crediticio para lograr minimizar la cartera vencida, en vista de ello también se creó estrategias y herramientas, con esto la cooperativa cumplirá con la política de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria que es manejar como máximo un 5% de morosidad e inicien a colocar cartera sana y logren obtener rentabilidad y mas no pérdidas para la entidad.

Con los tres capítulos desarrollados se establecieron conclusiones y recomendaciones a las que se llegó con el desarrollo de esta investigación, beneficiando directamente al Gerente, Administradores, Directivos del departamento de créditos y socios de la entidad.

# **CAPÍTULO I**

## **1. FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

### **1.1 Objetivos**

#### **1.1.1 Objetivo General**

- Indagar sobre los fundamentos teóricos importantes de la investigación mediante la revisión de diferentes fuentes bibliográficas, para profundizar el conocimiento científico en la aplicación del tema planteado.

#### **1.1.2 Objetivos Específicos**

- Determinar los conceptos de la Gestión Económica y Financiera relevantes mediante un análisis crítico y reflexivo con el fin de adquirir un conocimiento claro y conciso sobre el tema investigado.
- Revisar información de Contabilidad a través de un estudio amplio basado en el criterio de diferentes autores con el propósito de sustentar la teoría analizada.
- Especificar las definiciones de la Gestión Bancaria mediante la recolección de información de libros, página web y artículos científicos a fin de plasmar todos los aspectos relacionados al tema.
- Investigar sobre el contenido del plan de riesgos crediticios mediante un estudio bibliográfico con la finalidad de determinar los conceptos más relevantes que abarca en el tema de investigación.



## 1.2. Categorías Fundamentales

Para el desarrollo del marco teórico se diseñó las siguientes categorías fundamentales:

**GRÁFICO N° 1. 1 CATEGORÍAS FUNDAMENTALES**



**Fuente:** Las Investigadoras  
**Elaborado por:** Las Investigadoras

## **1.3 MARCO TEÓRICO**

### **1.3.1 Gestión Económica y Financiera**

Gestión económica y financiera, en el campo empresarial desempeña un papel muy importante en la realización y en el alcance de los objetivos de una institución, determinados a nivel económico la calidad del servicio que preste. También la gestión económica se inicia con el estudio de su financiación, con la delimitación de necesidades y con las estimaciones de su coste.

Para ARANA (2009), manifiesta que la gestión económica y financiera es “Un conjunto de procesos dirigidos a planificar, organizar y evaluar los recursos económico-financieros al objeto de lograr la consecución de los objetivos de la empresa de la forma más eficaz y eficiente.” (p. 23)

Según ESCOBAR M (2013) La gestión económico-financiera es “Un conjunto de diferentes acciones y procesos interrelacionados entre sí, con el objetivo de organizar, planificar, dirigir y controlar, de forma eficiente y efectiva, los recursos humanos, financieros y materiales necesarios para el funcionamiento y desarrollo de las organizaciones”. (p.83)

Según las investigadoras la gestión económica y financiera es un conjunto de pasos o lineamientos a seguir por los administradores a fin de planificar, organizar, dirigir y controlar los esfuerzos de los miembros de una entidad también ayuda cumplir con objetivos trazados para el beneficio propio de la entidad.

#### **1.2.1. Principios de la gestión económica y financiera**

Son principios muy básicos los cuales orientan el quehacer diario en la toma de decisiones, tenemos las siguientes:

- a) Principio de transparencia. - La confianza y credibilidad social depositada en las entidades dependen en gran medida del nivel de transparencia en la gestión

de la organización. Constituye además un instrumento de autorregulación puesto que permite a la organización y a su entorno comprobar en qué medida las decisiones y comportamientos que está adopta son coherentes con su misión.

- b) Principio de sostenibilidad. - Un propósito básico de las organizaciones no lucrativas es su continuidad mientras perdure el fin social para que fueron creadas y su contribución a la sostenibilidad debe afectar a todos los procesos y actuaciones de las organizaciones.
- c) Principio de las tres E (economía, eficacia y eficiencia). - Son las condiciones en las que se adquieren los recursos, en un tiempo adecuado, con el coste más bajo posible, en la cantidad adecuada y con una calidad adecuada preestablecida.

#### **1.2.1.1. Procesos fundamentales de la gestión económica y financiera**

Son los encargados en alcanzar de la mejor manera posible, la consecución de los objetivos sociales, tenemos los siguientes:

- El proceso de planificación y control financiero
- El proceso contable
- El proceso de administración y control interno económico
- El análisis, seguimiento y evaluación, como proceso continuo

#### **1.2.1.2. Importancia de la gestión económica y financiera**

Es importante porque cumple con el fin social de la entidad, garantizando la consecución de sus objetivos sociales. Además, las entidades deben adoptar el compromiso de rendir cuentas de la gestión de fondos obtenidos a quienes depositan su confianza, esfuerzo, tiempo y/o dinero en la organización y a todo su entorno.

### **1.2.1.3. Análisis económico financiero.**

El análisis e interpretación de estados financieros: consiste en la compilación y estudio de los datos contables, así como la preparación e interpretación de razones financieras, tendencias y porcentajes. Es el proceso mediante el cual los diferentes interesados en la marcha de una empresa podrán evaluar a la misma, en situaciones que afectan para determinar los aspectos que hacen una opción sólida y las posibilidades de enfrentar situaciones futuras adversas.

### **1.2.1.4. Características del análisis económico financiero**

El análisis económico – financiero de una entidad, independientemente del sector a que pertenezca, debe sustentarse en los siguientes criterios:

**Sistematicidad:** Debe realizarse mensualmente.

**Flexibilidad:** Debe adaptarse a las particularidades de cada entidad y las necesidades de cada momento.

**Homogeneidad:** Los indicadores utilizados en cada sector de actividad deben ser homogéneos, de tal forma que permitan la agregación y comparación con entidades similares.

**Utilidad y oportunidad:** Los resultados del análisis deben ser útiles y oportunos para la toma de decisiones financieras. Deben poner de manifiesto las señales de alerta sobre las desviaciones no deseadas, utilizándose como herramienta operativa de dirección. Para ello debe medir la eficacia y eficiencia de la Organización.

**Simplicidad:** Los indicadores del análisis deben ser pocos y los procedimientos de cálculos sencillos, sin que dejen de sintetizar la eficacia y la eficiencia financiera de la entidad.

**Desagregación:** El análisis financiero debe desagregarse por unidades organizativas y actividades.

#### **1.2.1.5. Objetivos del análisis económico financiero**

- Ayudar a los directivos de una organización a determinar si las decisiones acerca de los financiamientos fueron las más apropiadas.
- Comprender los elementos de análisis que proporcionen la comparación de las razones financieras.
- Describir algunas de las medidas que se deben considerar para la toma de decisiones y alternativas de solución para los distintos problemas que afecten a la empresa.
- Utilizar las razones más comunes para analizar la liquidez y la actividad de una empresa.
- Analizar la relación entre endeudamiento y apalancamiento financiero que presentan los estados financieros.
- Evaluar la rentabilidad.
- Proporcionar a los empleados la suficiente información que estos necesiten para mantenerlos informados acerca de la situación bajo la cual trabaja la empresa.

#### **1.2.1.6. Estados financieros básicos**

##### **1.2.1.6.1. Balance general**

Para (GERENCIE, 2010) “Es el informe financiero que muestra el importe de los activos, pasivos y capital, en una fecha específica. El estado muestra lo que posee el negocio, lo que debe y el capital que se ha invertido”

##### **1.2.1.6.2. Estado de resultado**

Para el autor CARDENAS, (2011) “Informe financiero básico que refleja la forma y la magnitud del aumento o la disminución del capital contable de una entidad, en desarrollo de sus operaciones propias. Muestra el desempeño del ente en un periodo de tiempo determinado”

#### **1.2.1.7. Métodos del análisis económico-financiero**

Los métodos de análisis financiero se consideran como los procedimientos utilizados para simplificar, separar o reducir los datos descriptivos y numéricos que integran los estados financieros, con el objeto de medir las relaciones en un solo período y los cambios presentados en varios ejercicios contables.

Existen varios métodos para analizar el contenido de los estados financieros, sin embargo, tomando como base la técnica de la comparación, podemos clasificarlos de la siguiente manera:

1. Método de análisis vertical.
2. Método de análisis horizontal.

##### **1.2.1.7.1. El método de análisis vertical**

Se aplica para analizar un estado financiero a fecha fija o correspondiente a un período determinado y estudia las relaciones entre los datos financieros de una empresa para un solo juego de estados, es decir para aquellos que corresponden a una sola fecha o a un solo período contable.

##### **1.2.1.7.2. El método de análisis horizontal**

Se aplica para analizar dos estados financieros de la misma empresa a fechas distintas o correspondientes a dos períodos o ejercicios. Estudia las relaciones entre los elementos financieros para dos juegos de estados, es decir, para los estados de fechas o periodos sucesivos. Por consiguiente, representa una comparación o dinámica en el tiempo.

#### **1.2.1.8. Razones Financieras**

Las razones financieras son una forma útil de recopilar grandes cantidades de datos financieros y de comparar la evolución de la empresa y tienen como objetivo evaluar la liquidez, actividad, apalancamiento y rentabilidad. La información básica se obtiene del Balance General y el Estado de Resultados de la empresa, lo que nos

permite realizar una cuidadosa evaluación de la posición de la empresa y diseñar un plan para las operaciones futuras.

Las razones financieras representan relaciones entre magnitudes expresadas en unidades monetarias procedentes de las cuentas del balance, entre sí mismas, o de éstas con las de la cuenta de pérdidas y ganancias.

### **1.3. Contabilidad**

Indudablemente la contabilidad constituye una visión clara de la dirección financiera de la entidad basada en metodología positiva, descriptiva de la realidad, con énfasis en aspectos externos, legales e institucionales.

Para REY (2009), menciona que la contabilidad es “La ciencia que estudia el Patrimonio, y las variaciones que en él se producen”. (p. 4)

De acuerdo al autor PASCUAL (2010), indica que la contabilidad es “Aquella técnica empresarial que permite llegar a conocer la situación de la empresa en un momento concreto, así como su evolución a lo largo de un determinado período”. (p. 20)

Para las investigadoras la contabilidad es una técnica que se encarga de registrar, clasificar y resumir los hechos económicos que suceden en un negocio con el propósito de interpretar los resultados obtenidos, y de esta manera poder ayudar a la administración a tomar decisiones y buscar estrategias.

#### **1.3.1. Importancia de la Contabilidad**

La contabilidad es importante por cuanto permite comunicar información financiera a los dueños, accionistas e inversionistas de la empresa los resultados obtenidos durante el ejercicio económico, con el propósito de llevar un adecuado control de

sus operaciones facilitando la toma de decisiones oportunas para lograr una mayor productividad de los recursos económicos.

### **1.3.2. Finalidad de la Contabilidad**

Facilita información sobre la situación económica y financiera de la entidad mediante la medición de los resultados durante un periodo contable determinado con el fin de tomar las decisiones oportunas y fijar estrategias para alcanzar los objetivos propuestos.

Las finalidades de la contabilidad son:

- Medir resultados
- Tener la información usando la unidad monetaria como común denominador
- Controlar las propiedades de la entidad.
- Preparar estados financieros, etc.

### **1.3.3. Clasificaciones de la Contabilidad**

La contabilidad se clasifica en:

- Contabilidad Financiera

Para el autor ARCOS (2005), establece que la contabilidad financiera es “Una ciencia o una técnica cuyo objetivo es aportar información de utilidad para la toma de decisiones económicas y analiza el patrimonio y sus movimientos, reflejando los resultados en estados contables que resumen una situación económica”. (p. 16)

Para las investigadoras la contabilidad financiera se da porque surge la necesidad en las entidades de presentar los estados financieros razonables a terceras personas, también ayuda conocer a detalle la liquidez y solvencia que posee la organización.



- Contabilidad de Costos

Para el autor HILLIS (2006), manifiesta que la contabilidad de costos es “La aplicación especial de los principios de contabilidad que, con el objeto de ministrar datos a los directores y administradores de un negocio, enseñan a calcular y ayudan a interpretar el costo de producir de los artículos fabricados o de realizar los servicios prestados”. (p. 14)

Para las investigadoras la contabilidad de costos es necesario para aquellas empresas que realizan la fabricación de productos porque ayuda identificar el diseño y evaluar el valor de cada uno de los procesos que se dan al momento del desarrollo de la transformación.

- Contabilidad Gubernamental

Según el autor MARTINEZ (2005), menciona que la contabilidad gubernamental es “La técnica y ciencia que aporta información de utilidad para la toma de decisiones financieras. Por otra parte, es lo perteneciente o relativo al gobierno del estado”. (p. 33)

Para las investigadoras la contabilidad gubernamental es todo lo referente al Gobierno o al Estado puesto que se encarga de registrar todos los movimientos económicos que posean por una actividad pública a fin de conocer si se maneja de una forma correcta los recursos financieros.

- Contabilidad Bancaria

Para el autor OJEDA (2005), manifiesta que la contabilidad bancaria es “Un conjunto de instituciones que tiene como función principal organizar el mercado y canalizar los recursos financieros desde los agentes financieros excedentarios y los deficitarios”. (p. 22)

Para las investigadoras la contabilidad bancaria permite a las instituciones financieras registrar todo tipo de información en cuanto al dinero que circula en el banco y dando a conocer los movimientos económicos que realizan sus clientes.

- Contabilidad Agrícola o Agropecuaria

Según el autor UGALDE (1986), manifiesta que la contabilidad agrícola es “El punto de partida para obtener la información confiable sobre el entorno que involucra al proceso de la producción, estableciendo adecuados controles y reuniendo información que sirva a éste para la toma de decisiones”. (p. 12)

Para las investigadoras la contabilidad agropecuaria se enfoca en brindar información veraz y oportuna en cuanto a la producción permitiendo a las organizaciones tomar decisiones correctas.

#### **1.4. Gestión Bancaria**

La gestión bancaria permite planificar las acciones para gestionar recursos económicos para la entidad financiera.

Según la autora RIVAS (2009) gestión bancaria son “Todos los procesos que consiste en conseguir, mantener y utilizar dinero, sea físico (billetes y monedas) o a través de otros instrumentos, como cheques y tarjetas de crédito” (p. 17)

Según LOPEZ (2007) define que la Gestión Bancaria es el “Sistemas que se ocupa de la capacitación, medición y valoración de la circulación interna de la empresa, así como de su racionalización y control, para suministrar a los diferentes directivos de la organización la información suficiente y relevante para la toma de decisiones”. (p. 48)

Para las investigadoras la gestión bancaria es el control de la información por parte de los directivos de las entidades financieras, de esta manera determinar la calidad de sus activos sobre todo el controlar el riesgo.

#### **1.4.1. Importancia de la gestión bancaria**

Es importante tener presente todas aquellas peculiaridades de la gestión bancaria, sus servicios y productos que deben ser analizados junto con el proceso interno de transformación de valores.

Las entidades bancarias con el paso del tiempo han desarrollado todas sus actividades financieras de una forma dinámica.

La gestión bancaria comienza disminuir por el incremento de la competencia, para la disminución de los tipos de intereses, es necesario conocer y controlar todos los costos de los productos. En los actuales momentos los bancos que además de buscar el crecimiento del negocio en el campo competitivo, están interesados en poder lograr mediante la gestión bancaria el control del riesgo.

Se debe tener en cuenta la importancia de contar con un sistema de costos que resulte adecuado de aplicar, pero es fundamental que la gestión bancaria es la encargada de controlar los márgenes bancarios, determinar la calidad de los activos, enfrentar todos aquellos riesgos inherentes a su propia actividad.

#### **1.4.2. Funciones de la gestión bancaria**

Es el sistema encargado de ocuparse de la captación, medición y valoración de los movimientos internos de un banco, así como también de su nacionalización y control que resulta fundamental para poder suministrar a los distintos directivos de la empresa bancaria, de la información relevante para que los mismos puedan llevar a cabo la toma de las decisiones correspondientes. Con el objetivo de proporcionar los flujos correctos de la información para así poder establecer aquellas decisiones determinantes en la gestión bancaria, y precisamente para poder lograr esto debe

considerarse el análisis técnico del proceso interno desarrollado en la gestión bancaria; las necesidades de flujo de información que la entidad bancaria presente; las posibilidades del banco para poder obtener dicha información y las particularidades específicas del banco.

#### **1.4.2.1. Sistema Financiero**

De acuerdo al autor UZHCA (2005), manifiesta que el sistema financiero es el “Conjunto de instituciones que permiten el desarrollo de todas aquellas transacciones entre personas, empresas y organizaciones que impliquen el uso de dinero”. (p.5)

Para el autor CHIRIBOGA (2007), establece que el sistema financiero “Constituye uno de los sectores más importantes de la economía, que permite proveer de servicios de pago, movilizar el ahorro y asignar el crédito, además de limitar, valorar, e intercambiar los riesgos resultantes de esas actividades”. (p.6)

Las investigadoras mencionan que el sistema financiero es la herramienta principal para que todas las instituciones financieras puedan desarrollar todas aquellas transacciones económicas, estos pueden ser los créditos, a través de los cuales cobran intereses para la obtención de una mayor rentabilidad, tomando en cuenta las diversas necesidades, motivaciones de ahorristas y de inversores.

##### **1.4.2.1.1. Funciones del Sistema Financiero**

El sistema financiero ecuatoriano ayuda maximizar el bienestar social, económico de la nación, el crecimiento y desarrollo económico, es uno de los más importantes dentro de la economía ya que cumple múltiples funciones, las cuales son:

- Captar y promover el ahorro para después poder realizarlo de una manera correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados de tal forma que ayude ser más eficiente.

- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar de una u otra forma para que la política monetaria sea más efectiva y a la vez poder contribuir al desarrollo local.

#### **1.4.2.1.2. Sistema Financiero Ecuatoriano**

Para el autor CAIZA (2005), manifiesta que el sistema financiero ecuatoriano es el “Conjunto de instituciones financieras (bancos, sociedades, financieras, etc.) que realizan intermediación financiera con el público” (p. 57)

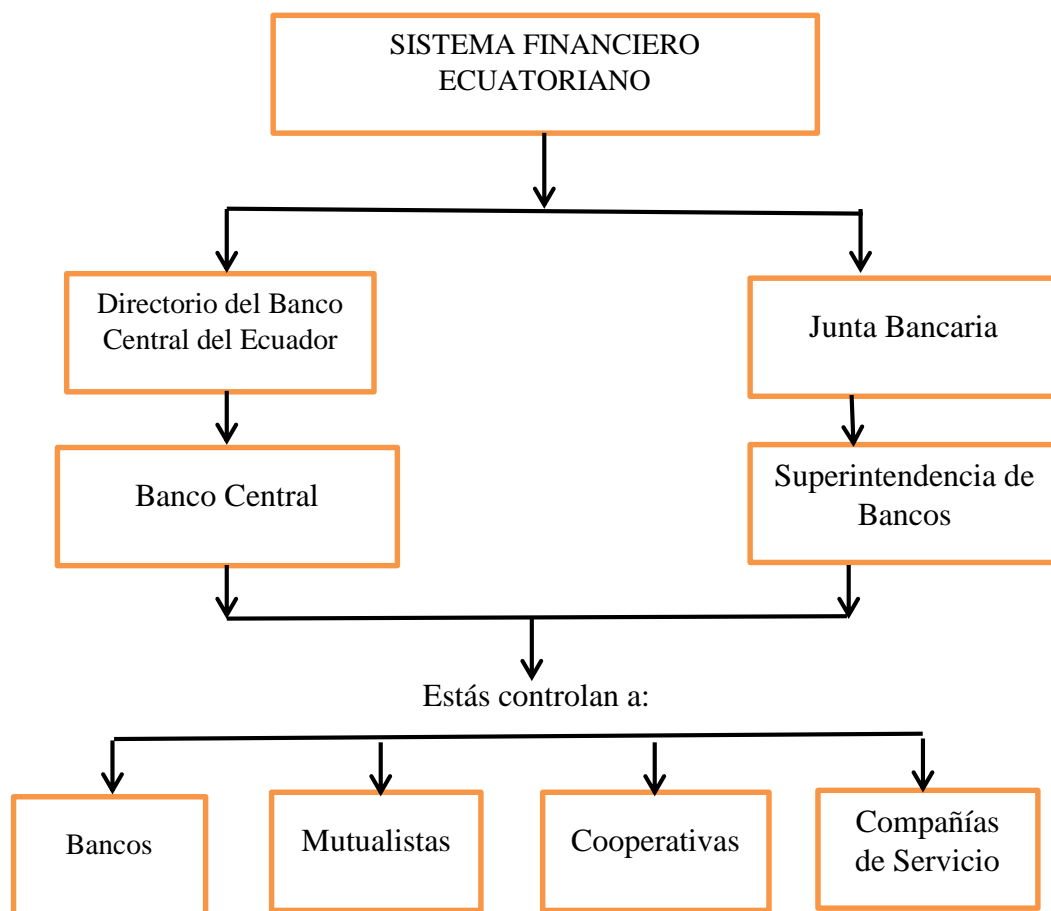
Para las investigadoras el sistema financiero ecuatoriano es el que está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que nos permiten canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia otros que lo necesitan, puesto que ayuda al desarrollo de la economía.

Tenemos las principales instituciones que están dentro del Sistema Financiero Ecuatoriano, las cuales son:

- Bancos Privados y Públicos
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Mutualistas
- Casas de Cambio
- Sociedades Financieras
- Compañías de Servicios.

Las instituciones que forman el Sistema Financiero del Ecuador se caracterizan por ser las encargadas de la intermediación financiera entre el público y la empresa captando recursos del público a través del ahorro, para después poder utilizar estas captaciones en operaciones de crédito e inversión en lugares olvidados.

**GRÁFICO N° 1. 2 ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO**



**Fuente:** Sistema Financiero del Ecuador  
**Elaborado por:** Las Investigadoras

La estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano se basa en el régimen designado por el Banco Central en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el directorio del Banco Central, organismo autónomo y supervisor por el Estado Ecuatoriano, también la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma para controlar y supervisar las funciones de varias Instituciones Financieras y por último tenemos las entidades financieras públicas y privadas.

#### **1.4.2.2. Bancos**

Son instituciones financieras encargadas de realizar intermediación financiera entre los diferentes sectores, que están facultadas para recibir depósitos de las personas

que poseen suficientes recursos económicos y después otorgar créditos a los sectores que tienen esa necesidad.

Este tipo de institución está clasificado en dos grandes grupos que son:

- Bancos Privados. - Son aquellos que conforman el subconjunto más importante del sistema financiero privado nacional, están encargados de captar recursos de capital de un sector que tiene déficit, para luego transferirlo a los sectores productivos.
- Bancos Públicos. - Son entidades financieras, cuyo accionista es el Estado dentro de nuestro país se han constituido las siguientes instituciones: El Banco Central del Ecuador, el Banco Ecuatoriano de la Vivienda, los cuales tienen un sin número de funciones que realizar y llevar a cabo dentro de nuestra economía. Se menciona a los siguientes bancos públicos.

#### **1.4.2.3. Mutualistas**

Capta ahorros, del público para otorgar créditos dirigidos especialmente para financiar una vivienda.

#### **1.4.2.4. Cooperativa**

La Cooperativa en el ámbito financiero hace frente a las necesidades y aspiraciones económicas, sociales, culturales comunes a todos los socios mediante una empresa.

Según LOEPS en el Art.81, manifiesta que las cooperativas son “Organizaciones formadas por personas naturales o jurídicas que se unen voluntariamente con el objeto de realizar actividades de intermediación financiera y de responsabilidad social con sus socios y, previa autorización de la Superintendencia con clientes o terceros con sujeción a las regulaciones y a los principios reconocidos en la presente ley”.

De acuerdo al autor CHIRIBOGA (2014), menciona que las cooperativas son “Sociedades de derecho privado, formadas por personas naturales o jurídicas que, sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo, a través de una empresa manejada en común y formada con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros”. (p. 16)

Para las investigadoras la Cooperativa, es un conjunto de personas asociadas entre sí con el propósito de prestar bienes o servicios, mediante la satisfacción de necesidades colectivas de la sociedad y de esta manera contribuir al desarrollo socioeconómico.

#### **1.4.2.4.1. Importancia de las Cooperativas**

Las cooperativas se han convertido en una de las instituciones financieras más importante, puesto que siempre buscan estar cerca de los socios, mismos que en su mayoría son personas de escasos recursos económicos, que tienen dificultades para acceder a los servicios financieros, es por ello que estas son necesarias para alcanzar el desarrollo.

#### **1.4.2.4.2. Tipos de Cooperativas**

Se encuentran las siguientes:

- Cooperativas de producción
- Cooperativa de consumo
- Cooperativa de crédito
- Cooperativa de servicio



#### **1.4.2.4.3. Función de la Cooperativa**

Las cooperativas tienen como función el captar y colocar dinero en el mercado, esto lo hace a través del incentivo a la gente para que accedan a sus servicios, estas instituciones se caracterizan por ser ellas las que se dirigen a sus clientes sin necesidad de que estos sean los que lleguen a las instituciones, ya que cubre especialmente los sectores rurales lo que hace que la gente tenga la facilidad de acceder a los servicios que esas ofrecen.

#### **1.4.2.4.4. Principios del Cooperativismo**

Se denomina principios de cooperativismo a las bases fundamentales que rigen o manejan la constitución y toda la vida de las cooperativas.

- Libre membrecía.
- Control democrático de asociados.
- Justicia distributiva.
- Autonomía e independencia.
- Asamblea general de socios.
- Educación, Formación.
- Integración cooperativa.
- Interés por la comunidad.

#### **1.4.2.5. Ámbito legal de la economía popular y solidaria**

En el desarrollo de la investigación se va a tratar diversos temas relacionados con las cooperativas de ahorro y crédito, por lo que es importante mencionar aspectos legales que para este tipo de entidades financieras que son reguladas por la Ley de Economía Popular y Solidaria.

#### **1.4.2.6. Economía popular y solidaria (LEPS).**

Es una forma de organización económica, sea esta individual o colectiva donde los integrantes buscan desarrollar varios procesos como son: producción, intercambio, comercialización, financiamiento, consumo de bienes y servicios, con el objetivo de satisfacer las necesidades y de esta manera generar ingresos, basadas en relaciones de solidaridad, cooperación y reciprocidad, trabajando conjuntamente por el buen vivir.

Sector financiero popular y solidario: las cooperativas de ahorro y crédito integran el sector financiero popular y solidario, conjuntamente con las entidades asociativas o solidarias de caja y bancos comunales; y cajas de ahorro.

#### **1.4.2.7. Cajas centrales.**

(LOEPS Titulo III, Capítulo I Art. 102). Las cajas centrales, es una asociación en donde se reúnen, por lo menos, veinte cooperativas de ahorro y crédito. El capital mínimo requerido para la constitución de una caja central será determinado técnicamente por el regulador. Las decisiones tomarán de acuerdo al número de socios que integren en la cooperativa, en un promedio de uno a cinco votos, garantizando el derecho de la minoría, de conformidad con las disposiciones contenidas en el Reglamento.

#### **1.4.2.8. Regulación de la economía popular y solidaria**

(LEPS Titulo VI Capitulo II Art. 143). La regulación de la economía popular y solidaria y del sector financiero popular y solidario es potestad de la función ejecutiva, que la ejercerá de la siguiente manera: la regulación de la economía popular y solidaria a través del Ministerio de estado que determine el presidente de la Republica en el Reglamento de la LEPS.

La regulación del sector financiero popular y solidario estará a cargo de la junta de regulación, instancia de la Función ejecutiva conformada por tres miembros con voz y voto, que serán los titulares de coordinación de desarrollo social, de la política económica y un delegado del presidente de la república.

#### **1.4.2.9. Superintendencia de Economía Popular y Solidaria.**

Control (LEPS Titulo VI Capitulo III Art.146). “El control de la economía popular y solidario del sector financiero popular y solidario estar a cargo de la superintendencia de economía popular y solidaria, que se crea como organismo técnico, como jurisdicción nacional, personalidad jurídica del derecho público, patrimonio propio y autonomía administrativa y financiera y con jurisdicción coactiva. La superintendencia tendrá la facultad de expedir normas de carácter general en las materias propias de su competencia, sin que pueda alterar o innovar las disposiciones legales”

#### **1.4.2.10. Crédito**

El crédito es una continuación del cambio, lo que equivale decir, que es el cambio de una riqueza presente por una riqueza futura.

##### **1.4.2.10.1. El Proceso o Ciclo de Crédito**

El proceso y administración de crédito busca en todas y cada una de sus etapas cuantificar el riesgo que involucra una operación financiera y, a la vez, determinar la viabilidad que representa esta colocación para la institución financiera.

Se puede dividir en las siguientes fases:

- Determinación de un mercado objetivo.
- Investigación de mercado y clientes potenciales.
- Estrategias para colocación de créditos.

## **Análisis y evaluación del crédito**

- Solicitud de cliente.
- Referencias externas del cliente (central de riesgo).
- Propósito de crédito.
- Evaluación económica del cliente y su trayectoria crediticia.

## **Negociación del crédito**

- Tipo, plazo, monto y costo de crédito.
- Forma de pago.
- Garantías ofrecidas.

## **Aprobación del crédito**

- Directorio o Gerencia.
- Comité de Crédito.

## **Documentos y desembolsos**

- Revisión de los documentos requeridos.
- Inspección y avalúo de garantías.
- Autorización apropiada.
- Formas de desembolso existente.
- Registro contable.

## **Administración del Crédito**

- Seguimiento de Crédito.
- Actualizaciones de documentación.
- Re avalúos de la garantía.

#### **1.4.2.11. Administración del crédito**

Contar con buenas políticas de otorgamiento para detectar así los problemas a tiempo, tomar medidas preventivas para los créditos ya otorgados y una restricción de otorgamiento para aquellos créditos que puedan generar problemas, sin embargo, el objetivo final de medir el riesgo de crédito sigue siendo el mismo: prever anticipadamente las pérdidas potenciales en las que podría incurrir una institución al conceder créditos.

La administración de crédito está delimitada por el período comprendido entre el momento en que el cliente puede hacer uso de él y la cancelación de la última cuota o ejecución de garantías. Dentro de las mismas tenemos las siguientes:

**Proceso de otorgamiento.** - Se estipula en la etapa de negociación, definiéndose las fechas en que estarán disponibles los fondos y en qué proporción.

**Seguimientos de créditos.** - Es aquella que busca lograr el objetivo definido en el proceso de créditos, el cual es el generar los mecanismos tendientes a prever situaciones de no pago, dando el tiempo necesario para que el intermediador financiero pueda realizar las acciones correctivas que mejoren su posición frente a esta circunstancia.

Resulta imprescindible estudiar las relaciones existentes entre la información recogida de cada uno de los créditos concedidos en el pasado y los impagos observados, los mismos que dan a conocer a través de las variables tanto al solicitante como a la operación.

#### **1.4.2.12. Credit Scoring**

Para DOMÍNGUEZ (2010), Credit Scoring se pueden definir como “Un conjunto de métodos y técnicas cuantitativas que se utilizan para predecir la probabilidad de

que un cliente falle y, por ende, no se recupere el crédito otorgado por alguna institución financiera.” (p.56)

Según GUTIÉRREZ. A. (2007) define al credit scoring como “Son algoritmos que de manera automática evalúan el riesgo de crédito de un solicitante de financiamiento o de alguien que ya es cliente de la entidad.”. (p.49)

Para las investigadoras el credit scoring es un modelo que proporciona información real del socio, permitiendo determinar la probabilidad que este pueda o no afrontar sus obligaciones de pago, mediante un proceso más eficiente en cuanto al tiempo y costo de la recuperación del crédito.

### **Ventajas de Credit Scoring**

Las principales ventajas del credit scoring son:

- La evaluación del crédito que realiza el score, es objetiva y consistente en el tiempo de riesgo.
- Tiene un proceso más eficiente en tiempo, por lo tanto, se traduce en menores costos.
- Al tener cada crédito una puntuación desde el inicio, esto nos permite un control estadístico del portafolio.
- Esta herramienta permite calificar a cada uno de los clientes.

### **1.5. Riesgos crediticios**

Riesgos crediticios conlleva a mejorar y visualizar los posibles riesgos en los créditos otorgados, realizando así a un análisis previo antes de otorgar un monto a los clientes, evitando la morosidad y el incumplimiento del pago.

Según CHECKLEY (2007) menciona que el riesgo crediticio es “La disminución del valor de los activos debido al deterioro de la calidad crediticia de la

contrapartida, incluso en el caso en que la contrapartida cumpla totalmente con lo acordado.”(p.46).

De acuerdo al autor CHIRIBOGA (2014), el Riesgo de crédito es “La posibilidad de pérdida debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas, indirectas o de derivados que conlleva el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas”. (p. 257)

Para las investigadoras el riesgo crediticio es un factor que esta inverso en las operaciones financieras, frente al posible incumplimiento de pago por parte de los clientes por el capital otorgado.

#### **1.5.1. Importancia de riesgos crediticios**

Un aspecto de extraordinaria importancia en la gestión de los riesgos crediticios, es relativo al análisis y evaluación del riesgo, así como la clasificación de los clientes. Estos procesos de análisis de riesgos precisan de fuentes de información, tanto internas como externas y de unos sistemas específicos.

#### **1.5.2. Objetivo del riesgo crediticio**

Es orientar a la identificación, análisis y evaluación de las exposiciones significativas a riesgos, que pudieran afectar la consecución de las metas y objetivos institucionales.

#### **1.5.3. Tipos de riesgos en las entidades financieras**

Según el autor CHIRIBOGA (2014) los tipos de riesgos se encuentran enmarcadas a diferentes ámbitos, las cuales son:

- Riesgo de Crédito. - Es la posibilidad de pérdida ya que debido al incumplimiento del prestatario o la contraparte en operaciones directas o

derivados que provoca el no pago, el pago parcial o la falta de oportunidad en el pago de las obligaciones pactadas.

- **Riesgo de Mercado.** - Es la contingencia de que una institución financiera incurra en pérdidas debido a variaciones en el precio de mercado de un activo financiero, como resultado de las posiciones que mantenga dentro y fuera de balance.
- **Riesgo de Tasas de Interés.** - Es la posibilidad de que las instituciones financieras asuman pérdidas como consecuencia de movimientos adversos en las tasas de interés pactadas, cuyo efecto dependerá de la estructura de activos, pasivos y contingentes.
- **Riesgo de Tipo de Cambio.** - Es el impacto sobre las utilidades y el patrimonio de la institución, por variaciones en el tipo de cambio y cuyo impacto dependerá de las posiciones netas que mantenga la institución, en cada una de las monedas con las que opera.
- **Riesgo de Liquidez.** - Es la contingencia de pérdida que se manifiesta por la incapacidad de la institución para enfrentar una escasez de fondos y cumplir sus obligaciones y que determine la necesidad de conseguir recursos alternativos, o de realizar activos en condiciones desfavorables.
- **Riesgo Operativo.** - Es la posibilidad de que se produzcan pérdidas debido a eventos originados en fallas o insuficiencia de procesos, personas, sistemas internos, tecnología y en la presencia de eventos externos imprevistos. Incluye el riesgo legal, pero excluye los riesgos sistémicos y de reputación.
- **Riesgo Legal.** - Es la propiedad de que una entidad financiera sufra pérdidas directas o indirectas; de que sus activos se encuentren expuestos a situaciones de mayor vulnerabilidad; de que sus pasivos y contingentes pueden verse incrementados más allá de los niveles esperados, o de que el desarrollo de sus



operaciones enfrente la eventualidad de ser afectado negativamente, debido a error, negligencia, impericia, imprudencia o dolo, que deriven de la inobservancia, incorrecta o inoportuna aplicación de disposiciones legales o normativa.

- **Riesgo de Reputación.** - Es la probabilidad de afectación del prestigio de una institución financiera por cualquier evento externo, fallas internas hechas públicas, o estar involucrada en transacciones ilícitas.

Para las investigadoras los riesgos de crédito se dividen de acuerdo a la importancia de cada uno de ellos entre los cuales tenemos el riesgo de crédito, riesgo de tasa de interés, riesgo de mercado, riesgo de liquidez, riesgo operativo, riesgo legal y el riesgo de reputación.

#### **1.5.4. Factores determinantes del nivel de riesgos de crédito**

Según el autor ELIZONDO. A (2003) define al nivel de riesgo de crédito a las cualidades de la operación; (plazo, importe y finalidad) mediante el conocimiento de solicitante y de las garantías. (p.43)

Según las investigadoras los niveles de riesgos crédito se definen de acuerdo a las cualidades de la operación, tomando en cuenta el plazo, importe y finalidad, para de esta manera de conocer al solicitante y de las garantías que poseen, descritas a continuación.

**Plazo.** - Es el vencimiento del término de la operación. Es un factor que afecta al riesgo directamente, a medida que la fecha de vencimiento del pago se aleja, el riesgo aumenta. También el riesgo aumenta cuando la capacidad de devolución del cliente no se ajuste a la fecha de pago.

**Importe.** - Es el valor de una operación. Es un factor de riesgos que asume las entidades financieras, cuando aprueban cifras superiores a de las otras entidades para conceder a los clientes.

**Modalidad de una operación.** - Es un tipo de instrumento financiero que el cliente solicita, generando distintos tipos de operación, en el cual el riesgo, la liquidez y la rentabilidad varían según la modalidad.

**Finalidad.** - Es el destino del crédito, el uso que haga cliente del valor requerido a la entidad, generando un valor adicional para el pago del capital más el interés. El riesgo es cuando el cliente no genere suficiente importe para el pago pactado.

**Conocimiento del solicitante.** - La entidad financiera deberá realizar un análisis profundo del perfil del cliente mediante información interna y externa para valorar el nivel de riesgo al que se exponer la entidad financiera si aprueba la solicitud del préstamo.

**Garantías.** - Las entidades financieras exigen al cliente garantías para disminuir el riesgo de crédito.

#### **1.5.4.1. Calificación de la cartera de créditos**

Según el autor CHIRIBOGA (2014) define a la cartera de crédito consiste en separar a cada deudor dependiendo de la totalidad de su obligación y dependiendo la clase de crédito requerido (consumo, para vivienda o microcréditos). (p. 185)

Tos los créditos deberán ser clasificados de acuerdo a las siguientes categorías de riesgo:

**Créditos de riesgo normal (A).** - En este grupo se encuentra el sujeto de crédito que no registra novedades de tardanzas de pago en otras instituciones financieras.

**Créditos con riesgo potencial (B).** - Tiene cierta debilidad estructurales o bien el prestatario que perjudique el pago de la operación financiera que afecta la recuperación del crédito.

**Créditos con riesgo potencial (C).** - Son créditos entregados a clientes con fuerte debilidad financiera cuyo ingreso son insuficientes para cubrir el pago del préstamo.

**Créditos de dudoso recaudo (D).** - Se incluyeran en este grupo aquellos créditos cuyo cobro ha tornado difícil, ya que el deudor no genera ingresos para cubrir la deuda financiera.

**Pérdidas (E).** - Se considera a todos los créditos que se considera incobrable, esta situación puede ocurrir porque el cliente ha sido declarado en quiebre o insolvencia

#### **1.5.4.2. Medición de riesgo asociadas a una cartera de crédito**

La medida de riesgo de un crédito individual es una probabilidad de incumplimiento de la cartera de créditos o a su vez una ganancia de los mismos.

**Pérdida esperada.** - La pérdida esperada se trata de los activos crediticios que son conocidos como capital que podría perder una institución financiera, para este tipo de cálculo es necesario conocer los siguientes elementos:

**Monto expuesto:** Es el valor de los activos expuesto al riesgo.

**Tasa de recuperación:** Es el valor que representa el monto de recuperación al que fue expuesto el crédito.

**Severidad de la pérdida (1-T):** Es el valor que la institución asumirá después de realizar gestiones para el cobro del crédito.

#### **1.5.5. Análisis del sistema PERLAS**

Es una herramienta para guiar la administración financiera y evaluar las operaciones de las cooperativas de ahorro y crédito, el uso del sistema permite a los gerentes identificar rápida y precisamente las áreas problemáticas, y hacer los ajustes

necesarios antes de que los problemas se vuelvan más serios, siendo el monitoreo del rendimiento de la cooperativa, está establecido por varios componentes que son:

**P** = Protección.

**E** = Estructura Financiera.

**R** = Rendimientos y Costos.

**L** = Liquidez.

**A** = Activos Improductivos.

**S** = Señales Expansivas.

#### **1.5.6. P = Protección**

La protección adecuada de activos es un principio básico del nuevo modelo de cooperativas de ahorro y crédito. Miden si la institución cuenta con provisiones adecuadas para absorber las pérdidas de préstamos esperadas. Los indicadores de protección monitorean la solvencia de la institución, es decir, su capacidad de regresar el valor total de los depósitos de los ahorrantes.

#### **Fórmulas:**

$P1 = \text{Provisión para préstamos incobrables} / \text{Provisión requerida para préstamos morosos} > 12 \text{ meses}$

$P2 = \text{Provisión neta para préstamos incobrables} / \text{Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses}$

$P2U = \text{Provisión neta para préstamos incobrables} / \text{Provisión requerida para préstamos morosos de 1 a 12 meses (Definido por el usuario)}$

$P3 = \text{Castigo total de préstamos morosos} > 12 \text{ meses}$

$P4 = \text{Castigos Anuales de préstamos} / \text{Cartera Promedio}$

P5= Recuperación Cartera Castigada / Castigos acumulados

P6= Solvencia

#### **1.5.7. E = Estructura financiera eficaz**

La estructura financiera de la cooperativa, es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general.

El sistema PERLAS mide activos, pasivos y capital, y recomienda una estructura “ideal” para las cooperativas de ahorro y crédito. Se promueven las siguientes metas ideales:

##### **Activos**

- El 95% de activos productivos consiste en préstamos (70-80%) e inversiones líquidas (10-20%).
- El 5% de activos improductivos consiste principalmente en activos fijos (terreno, edificios, equipos, etc.)

##### **Pasivos**

- El 70-80% de depósitos de ahorros de socios.

##### **Capital**

- 10-20% capital de aportaciones de socios.
- 10% capital institucional (reservas no distribuidas)

Bajo el nuevo sistema de capitalización, las aportaciones de socios reciben menos énfasis y son reemplazados con el capital institucional. Este capital tiene tres propósitos:

- 1) Financiar activos improductivos
- 2) Mejorar ganancias
- 3) Absorber pérdidas.

La medida del capital institucional de PERLAS es un ratio clave que se vincula con varias otras áreas operativas. Si es deficiente, puede señalar rápidamente dónde podrían existir las debilidades potenciales en otras áreas de la operación.

Los indicadores de estructura financiera eficaz miden la composición de las cuentas más importantes del balance general. Una estructura financiera eficaz es necesaria para lograr la seguridad, solidez y rentabilidad, a la vez que prepara a las cooperativas de ahorro y crédito para un crecimiento agresivo real.

#### **Fórmulas:**

E1= Préstamos Netos/ Activo Total

E2= Inversiones Líquidas / Activo Total

E3= Inversiones Financieras / Activo Total

E4= Inversiones No Financieras / Activo Total

E5= Depósitos de Ahorro / Activo Total

E6= Crédito Externo / Activo Total

E7= Aportaciones / Activo Total

E8= Capital institucional / Activo Total

E9= Capital institucional neto/ Activo Total

#### **1.5.8. R = Tasas de rendimiento y costos**

El sistema PERLAS separa todos los componentes esenciales de ingresos netos para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos. Estos indicadores miden el ingreso promedio para cada uno de los activos más productivos del balance general. Además, miden el rédito promedio (costo) para cada una de las cuentas de pasivos y capital más importantes. Los réditos correspondientes indican si las cooperativas de ahorro y crédito ganan y paga tasas del mercado sobre sus activos, pasivos y capital.

La información sobre rendimiento se calcula con base en cuatro áreas principales de inversión:

- 1) Cartera de préstamos.
- 2) Inversiones líquidas.
- 3) Inversiones financieras.
- 4) Otras inversiones no financieras.

#### **Fórmulas:**

$R1 = \text{Ingresos por Préstamos} / \text{Promedio Préstamos Netos}$

$R2 = \text{Ingresos por Inversiones Líquidas} / \text{Promedio Inversiones Líquidas}$

$R3 = \text{Ingresos por Inversiones Financieras} / \text{Promedio Inversiones Financieras}$

$R4 = \text{Ingresos por Inversiones no Financieras} / \text{Promedio Inversiones no Financieras}$

$R5 = \text{Costos Financieros: Depósitos de ahorro} / \text{Promedio Depósitos de Ahorro}$

$R6 = \text{Costos Financieros: Crédito Externo} / \text{Promedio Crédito Externo}$

$R7 = \text{Costos Financieros: Aportaciones} / \text{Promedio Aportaciones}$

$R8 = \text{Margen Bruto} / \text{Promedio Activo Total}$

$R9 = \text{Gastos operativos} / \text{Promedio Activo Total}$

$R10 = \text{Provisiones Activos de Riesgo} / \text{Promedio Activo Total}$

$R11 = \text{Otros Ingresos y Gastos} / \text{Promedio Activo Total}$

$R12 = \text{Excedente neto} / \text{Promedio Activo Total (ROA)}$

$R13 = \text{Excedente neto} / \text{Promedio Capital Institucional} + \text{Capital Transitorio (ROC)}$

### **1.5.9. L = Liquidez**

El manejo eficaz de liquidez es una habilidad que tiene mucha más importancia a medida que la cooperativa de ahorro y crédito cambia su estructura financiera de las aportaciones de socios a los depósitos de ahorros, que son más volátiles. La liquidez ahora se refiere al efectivo necesario para retiros, una variable que la cooperativa de ahorro y crédito ya no puede controlar.

#### **Fórmulas:**

$L1 = (\text{Inversiones a corto plazo} + \text{Activos líquidos} - \text{Cuentas por pagar a corto plazo}) / \text{Depósitos de Ahorro}$

$L2 = \text{Reservas de liquidez} / \text{Depósitos de ahorro}$

$L3 = \text{Activos líquidos improductivos} / \text{Activo Total}$

### **1.5.10. A = Calidad de activos**

Un activo improductivo es uno que no genera ingresos. Un exceso de activos improductivos afecta las ganancias de la cooperativa de ahorro y crédito negativamente, las cooperativas se basan en los siguientes indicadores:

**Ratio de morosidad.** - La meta ideal es mantener la tasa de morosidad por debajo del 5% del total de préstamos pendientes.



**Porcentaje de activos improductivos.** - La meta también limita activos improductivos a un máximo del 5% del total de activos de la cooperativa de ahorro y crédito.

**Financiamiento de activos improductivo.**- El objetivo es financiar el 100% de todos los activos improductivos con el capital institucional de la cooperativa de ahorro y crédito, o con otros pasivos que no tienen ningún costo financiero explícito.

**Fórmulas:**

$A1 = \text{Morosidad Total} / \text{Cartera Bruta}$

$A1U = \text{Morosidad Total} / \text{Cartera Bruta}$  (Definido por el Usuario)

$A2 = \text{Activos Improductivos} / \text{Activo Total}$

$A3 = (\text{Capital Institucional Neto} + \text{Capital Transitorio} + \text{Pasivos Sin Costo}) / \text{Activos Improductivos}$

**1.5.11. S = Señales de crecimiento**

Es la única manera exitosa de mantener el valor de activos es a través de un fuerte y acelerado crecimiento de activos, acompañado por la rentabilidad sostenida, el crecimiento por sí solo es insuficiente, se mide a través de cinco áreas claves:

- Activo total.
- Préstamos.
- Depósitos de ahorros.
- Aportaciones.
- Capital institucional.

Los indicadores de esta sección miden el porcentaje de crecimiento en cada una de las cuentas más importantes del estado financiero, así como el crecimiento del número de socios.

#### **1.6. Nota técnica 5 boletín financiero**

El boletín financiero es elaborado por la Subdirección de Estadísticas, en base de la información remitida por las instituciones financieras bajo su responsabilidad y tienen la finalidad de proporcionar a los distintos usuarios una visión de la situación financiera ya sea de una determinada entidad, de su relación con cierta agrupación o del total de un subsistema.

Dentro de este boletín se analiza el índice de morosidad.

- **Índice de morosidad**

Miden el porcentaje de la cartera improductiva frente al total de la cartera. Los ratios de morosidad se calculan para el total de la cartera bruta y por línea de negocio.

Se deben tener en cuenta los siguientes conceptos:

**Cartera de Crédito Bruta.** - Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) sin deducir la provisión para créditos incobrables.

**Cartera de Crédito Neta.** - Se refiere al total de la Cartera de Crédito de una institución financiera (comercial, consumo, vivienda y microempresa) deduciendo la provisión para créditos incobrables.

**Cartera Improductiva.** - Son aquellos préstamos que no generan renta financiera a la institución, están conformados por la cartera vencida y la cartera que no devenga intereses e ingresos.

### **Morosidad bruta total**

Mide el número de veces que representan los créditos improductivos con respecto a la cartera de créditos menos provisiones.

#### **Fórmula:**

**Morosidad Cartera** = Cartera Improductiva/Cartera Bruta

Un menor valor de este índice, refleja una mejor situación de la entidad.

### **1.7. Plan de Riesgos Crediticios**

El plan de riesgos es un documento normativo que describe en forma clara, concisa y completa los riesgos, los actores y sus responsabilidades para caso de eventos adversos.

Es una herramienta que ayuda a la cooperativa, a continuar con sus operaciones financieras, ante la ocurrencia de algunas eventualidades que afecte la recaudación de la cartera y el funcionamiento del sistema informático financiero, provocando el cierre parcial o total de la institución.

#### **1.7.1. Características**

Las características del plan de riesgos son:

- Ser flexible.
- Contener un proceso de mantenimiento.
- Tener un costo efectivo.
- Enfatizar en la continuidad de la empresa.

#### **1.7.2. Objetivos del plan de riesgos**

Los objetivos del plan de riesgos son los siguientes:

- Planificar, describir la capacidad y las actividades de respuesta inmediata para controlar los riesgos de una manera oportuna.
- Asignar responsables ante eventos que pudieran surgir.
- Establecer acciones para prevenir el riesgo.

### **1.7.3. Estructura del plan de riesgos**

#### **1. Plan de riesgos crediticios**

#### **2. Objetivo del plan de riesgo crediticio**

#### **3. Importancia**

#### **4. Estructural organizacional propuesto**

#### **5. Procedimiento para la concesión de crédito y recuperación de la cartera de crédito.**

- Derecho a crédito
- Dirección de los créditos
- Destino de los créditos
- Límites de exposición
- Restricción
- Actividades restringidas
- Límite de crédito
- Calificación de aceptación
- Sujeto de crédito
- Sujeto de garantía
- Plazo de los créditos
- Tasa de interés

## **6. Proceso de concesión de crédito**

### **7. Aplicar el Scoring**

- Carácter
- Capital
- Capacidad
- Colateral
- Condiciones

### **8. Procedimiento para disminuir la cartera vencida**

- Seguimiento del crédito
- Verificación del crédito otorgado
- Pre- cobranza
- Cobranza Inicial
- Cobranza extrajudicial
- Cobranza judicial
- Créditos refinanciados
- Créditos reestructurados
- Acuerdos de cartera vencida

### **9. Otras medidas para minimizar el riesgo crediticio**

- Respecto a sus Planes de Ahorro
- Respecto al Sistema Informático
- Respecto al fallecimiento del socio con crédito
- Respecto a los eventos naturales
- Respecto producto de ahorro

### **10. Propuesta del plan operativo para la implementación del plan de riesgo crediticio.**

## **CAPÍTULO II**

### **2. DIAGNÓSTICO SITUACIONAL**

#### **2.1. Objetivos**

##### **2.1.1 Objetivo General**

- Indagar sobre la situacional actual de la cooperativa mediante la recolección de información necesaria, a fin de desarrollar una serie de procedimientos para adquirir un conocimiento de la problemática.

##### **2.1.2 Objetivos Específicos**

- Investigar la reseña histórica de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, a través de un bosquejo investigativo con el fin de conocer los antecedentes de la entidad.
- Realizar el análisis interno y externo de la institución mediante la recopilación de información con el propósito de desarrollar el FODA.
- Elaborar el FODA a través de un análisis minucioso y concreto permitiendo establecer la realidad de la cooperativa.
- Aplicar las técnicas de investigación a través del estudio de campo con el propósito de conocer la situación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.
- Desarrollar el análisis e interpretación de las técnicas de investigación mediante la agrupación y tabulación de datos obtenidos con la finalidad de generar acciones preventivas y correctivas.

## **2.2. Breve caracterización de la Institución**

### **2.2.1. Reseña histórica**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se constituyó en el Cantón Saquisilí, Provincia de Cotopaxi, el 31 de mayo de 2007, cuya actividad principal es la Intermediación Monetaria realizada por Cooperativas.

La Institución nació gracias a la visión de un grupo de indígenas perteneciente al Cantón Saquisilí, Provincia de Cotopaxi; Pensando en mejorar las condiciones de vida de las comunidades y el pueblo en general, por iniciativa de los socios Jorge Alberto Salazar Vargas, Segundo Manuel Llumitasig Espinel, Juan Manuel Jacho Caillagua, Luis Logro Pallo, Gonzalo Anguisaca, Espíritu Cocha Guanoquiza, Mirian Chicaiza Salazar y Francisco Ayala, se inició un proceso organizativo social, económico y político con el objetivo de remediar las necesidades familiares, mediante un aporte económico mensual y préstamos a miembros y la sociedad en general.

En la actualidad la Institución se ha propuesto incrementar las operaciones crediticias con el fin de lograr un mayor volumen de operaciones, enfocadas a microcrédito y de esta forma satisfacer las necesidades de sus socios.

### **2.2.2. Razón Social**

Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

### **2.2.3. Misión**

Es una organización intercultural de intermediación financiera con enfoque social, orientado a mejorar las condiciones de vida y satisfacer las necesidades de la población indígena, campesina y urbana marginal de Cotopaxi y del país; mediante la prestación de servicios.

#### 2.2.4. Visión

Ser una institución sólida, sostenible, socialmente al servicio de la colectividad mediante prestación de servicios financieros innovadores y con altos estándares de calidad para los socios; ser rentable confiable y con solvencia financiera, contar con una oficina matriz y dar cobertura en las principales capitales provinciales.

#### 2.2.5. Valores corporativos

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se ha definido los valores fundamentales que deben aplicados en la institución, convirtiéndose en las normas morales que guiarán las acciones de todos los miembros de la institución, (directivos, socios, empleados). Siendo estos siguientes:

**TABLA N° 2.1 VALORES CORPORATIVOS**

<b>Solidaridad</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Buscar el bienestar social para todos(as) los cooperados, mediante la aplicación de los principios cooperativismo.</li><li>• Promover la ayuda mutua, oportuna, y de calidad que es el pilar fundamental de la institución por su carácter cooperativo.</li></ul>
<b>Honestidad:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Brindar transparencia, honradez y el manejo pulcro de todos los recursos de la institución y de sus socios.</li></ul>
<b>Lealtad:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Crear fidelidad y compromiso con los socios y miembros de la sociedad, mejorando las relaciones internas como externas.</li></ul>
<b>Equidad:</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Tener Actitud de servicio sin privilegio, en igualdad para todos los socios, tanto en el ejercicio de sus obligaciones como de sus derechos.</li></ul>

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.



### **2.2.6 Objetivos corporativos**

#### **Objetivos Generales**

Trabajar de manera transparente, cuidando la buena imagen, buscando siempre la forma de conseguir mejores productos y servicios financieros, superar al 100%, para que los asociados se sientan orgullosos de contar con una institución amiga que les atienda sus necesidades para alcanzar el buen vivir “Sumak kawsay”.

#### **Objetivos Específicos**

1. Captar un significativo número de socios.
2. Realizar marketing publicitario de la entidad.
3. Ofrecer seguridad al socio por sus ahorros.
4. Cumplir con todo lo que solicite el ente de control.
5. Otorgar créditos para satisfacer las necesidades de los socios.
6. Lograr que los empleados y directivos se capaciten oportunamente.
7. Mejorar los indicadores financieros.

### **2.2.7 Reglamento de captación por producto**

#### **Depósito y retiro de ahorro a la vista**

**Grupo Meta.** - El mercado objetivo son las personas naturales y jurídicas. Cada cuenta ahorrista contará con una libreta de ahorros y el estado de cuenta en el cual se registrarán los depósitos y retiros de su cuenta, para cuyo efecto la libreta deberá ser presentada cada vez que se realice una operación en las ventanillas habilitadas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

La libreta de ahorros o documento probatorio es personal e intransferible y contará con la siguiente información:

- Número de la cuenta
- Nombre del titular de la misma
- Fecha, Depósito, Retiro, Saldo, Código de transacción

Las anotaciones de operaciones realizadas de depósitos o retiros de fondos serán sellados y visados en el estado de cuenta por un empleado de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, autorizado para este fin.

**Moneda.** - Se podrá aperturar depósitos a la vista en dólares americanos.

**Rendimientos.** - En los depósitos con interés, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, podrán pactar con su cliente de las tasas de interés establecido por el Banco Central de acuerdo a los tipos de cuenta ahorrista

**Depósitos y Retiros.** - Serán retirables a la vista, el cuenta ahorrista podrá hacer depositado sucesivos y retirar fondos de su cuenta sin ningún tipo de restricción o necesidad de aviso previo.

#### **a.- Apertura de Cuenta de Ahorros Socios**

**TABLA N° 2. 2 APERTURA DE LA CUENTA DE AHORRO**

DETALLE	MÍNIMO
Cuenta Ahorros a la Vista	\$ 5.00
Cuenta Certificado de Aportación	\$ 20.00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 25.00</b>

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

**b.- Transacciones Básicas de Servicios sin Costo**

**TABLA N° 2.3 TRASACCIONES SIN COSTO**

DETALLE	VALOR
Apertura de Cuenta de Ahorros	\$ 0.00
Apertura de cuenta creciendo	\$ 0.00
Reposición de libreta / cartolas	\$ 0.00
Transferencia dentro de la misma entidad	\$ 0.00
Mantenimiento de cuentas por saldos	\$ 0.00

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

**c.- Servicios Financieros Sujetos a Tarifa Máxima**

**TABLA N° 2.4 SERVICIOS FINANCIEROS CON TARIFA**

DETALLE	VALOR
Costo reposición de libreta / Cartolas por pérdidas	\$ 2.00
Costo certificación	\$ 3.00
costo estado de cuenta	\$ 3.00

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

**Pago de Rendimientos.** - En los depósitos la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, podrán pactar con su cliente, la **Tasas de Interés Pasivas**, que devenguen los mismos, las cuales podrán ser distintas para diferentes tipos de cuenta ahorristas y deberán reservarse invariablemente el derecho de ajustar diariamente la tasa pactada del Banco central del Ecuador.

Las tasas se aplicarán sobre el promedio de saldos diarios del periodo en el cual hayan estado vigentes. Podrá pactar libremente la periodicidad de pago de intereses.

**TABLA N° 2. 5 PAGO DE RENDIMIENTO**

DETALLE	TASA	PERIODICIDAD DE PAGO DE INTERESES
Ahorros a la Vista	4 %	Mensuales
Ahorros Creciendo	5%	Mensuales

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

**Plazos.** - Los depósitos a la vista se mantendrán activos mientras acrediten el saldo mínimo establecido.

### **Depósito a plazo fijo**

**Grupo Meta.** - El mercado objetivo son las personas naturales y jurídicas. Cada cuenta ahorrista contara con una constancia de depósito a plazo fijo, la cual llevará anotado el número progresivo que a cada una le corresponda.

**Moneda.** - Se podrá apertura depósitos a plazo fijo en dólares americanos.

**Montos mínimos de apertura y saldos mínimos.** - La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, podrán pactar libremente con sus cuentas ahorristas, los montos y saldos mínimos a los cuales estén dispuestas a recibir y mantener estos depósitos, aplicando las políticas generalmente usadas.

A modo de referencia se detalla lo siguiente:

**TABLA N° 2. 6 MONTOS MÍNIMOS DE APERTURA**

DETALLE	MÍNIMO	COSTOS
Cta. Depósito a Plazo Fijo	\$ 100	4%

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

### **Apertura de cuenta ahorrista para depósito a plazo**

El responsable de captación de Ahorro procederá a la captura de los datos del (los) cuenta ahorrista (s) en el sistema operativo, para lo cual solicitará la documentación oficial (específico para personas naturales y jurídicas).

Si el (los) Cuenta ahorrista (s) ya opera (n) con otro tipo de producto de ahorro, se verificará los datos existentes a fin de actualizar la información de los mismos.

#### **Requisitos básicos persona natural:**

Cédula ciudadanía original y 2 Copias a color

Menor de edad: Cédula de Identidad o partida de nacimiento del menor

Cédula del representante del menor.

Copia de servicio básicos.

#### **Requisitos básicos persona jurídica:**

Copia certificada de acta constitutiva.


Copias de cédulas de ciudadanía de los representantes legales.

Copia de servicio básico.

#### **Promociones para los inversionistas**

Estimular a las cuentas ahorristas o inversionistas con promociones, regalos, seguros de vida, como otros estímulos que atraiga a los anteriores y nuevos cuenta ahorrista o inversionistas, otorgándole los reconocimientos, de acuerdo a los plazos y montos de plazo fijo que se detalla a continuación.

**TABLA N° 2. 7 PROMOCIONES PARA LOS INVERSIONISTAS**

CUADRO DE RIFAS SEGÚN MONTOS Y PLAZOS DE LOS INVERSIONISTAS				
PLAZOS MONTOS	6 MESES	9 MESES	12 MESES	
100 –2500	JUEGO DE ALMOADAS 	JUEGO DE SABANA 	EDREDON 	
2501- 5000	JUEGO DE VASOS 	JUEGO DE SABANA 	VAJILLA 	
5001-10000	VAJILLA 	TOSTADORA 	JUEGO DE OLLAS 	
10001 en adelante	LICUADORA 	PORTATIL 	PLASMA 	

Fuente: Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: Cooperativa Sinchi Runa Ltda

### Beneficios navideños

Por única vez en la época de navidad se hará la entrega de regalos navideños dependiendo el monto.

**TABLA N° 2. 8 MONTO DE PÓLIZA**

MONTO DE PÓLIZA	DETALLE	VALOR A COMPRAR
3000 A 5000	Canasta Navideña	20 dólar
5001 a 10.000	Canasta Navideña	30 dólar
10.001 a 20.000	Canasta Navideña	50 dólar
20.000 en adelante	1 Pavo más una canasta navideña	precio del mercado

Fuente: Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: Cooperativa Sinchi Runa Ltda

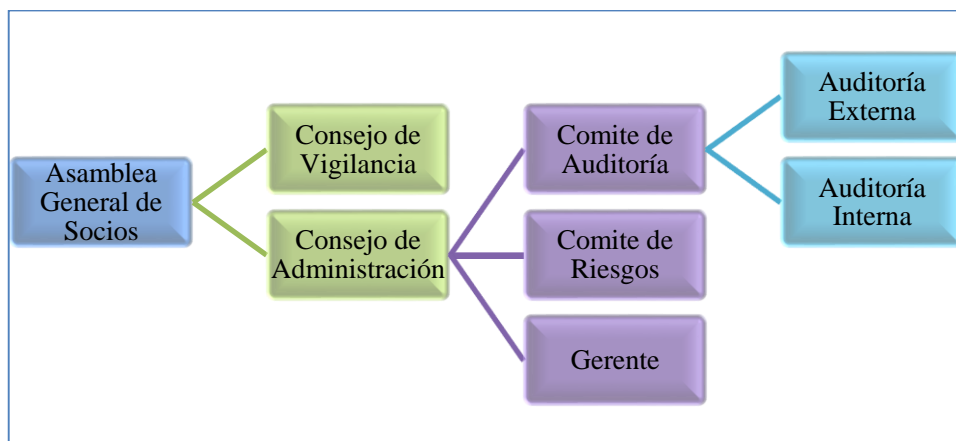
## 2.3 Análisis interno

### 2.3.1 Estructura organizacional

La estructura organizacional tiene las siguientes características:

- La posición estructural de los consejos de administración y vigilancia se ajusta a la legislación vigente, los cuales cumplen con su respectiva función.
- La posición estructural es un apoyo para la toma de decisiones.
- Se establecen diferentes áreas tales como: Contabilidad y Comité de Riesgos.

**GRÁFICO N° 2. 1 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA SINCHI RUNA LTDA.**



**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

El organigrama estructural de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, es una debilidad debido a que no se encuentra bien estructurado las jerarquías y las funciones que cada uno debería cumplir en la entidad.

#### 2.3.1.1 Factor humano

Los recursos humanos están conformados por las personas que trabajan en la empresa y constituyen la parte más importante de ella, todas estas personas en el área de su desempeño son una fortaleza para que la institución siga en el mercado financiero.

### Nómina de directivos

Estos directivos tienen la capacidad suficiente por cuanto se encuentran acorde a su perfil profesional.

**TABLA N° 2. 9 NÓMINA DE DIRECTIVOS**

Nombres y Apellidos	Cargo	No. Cédula	Fecha de Elección	Tiempo
Jorge Alberto Salazar	Gerente	0501656755	12/07/2013	4 años
Carlos Gonzalo Anguisaca Llumitasig	Presidente Consejo Administración	1710167402	09/08/2013	4 años
Segundo Manuel Llumitasig Espinel	Presidente Consejo de Vigilancia	501924294	12/07/2013	4 años

Fuente: Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: Cooperativa Sinchi Runa Ltda

### Nómina del consejo de Administración

Estas personas tienen la capacidad suficiente para desempeñarse dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, por cuanto han laborado un año en otras instituciones financieras.

**TABLA N° 2. 10 NÓMINA DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Nombres y Apellidos	Cargo	No. Cédula	Fecha de Elección	Tiempo
Anguisaca Llumitasig Carlos	Vocal Principal 1	1710167402	05/07/2013	4 años
Negrete Toapanta Abelardo	Vocal Suplente 1	0501410955	05/07/2013	4 años
SilloTotasig Rubén	Vocal Principal 2	0503408940	05/07/2013	4 años
Jami Vargas Blanca Esther	Vocal Suplente 2	0503003337	05/07/2013	4 años
Logro Pallo Luis	Vocal Principal 3	0501904007	05/07/2013	4 años
Vargas Chicaiza María Elsa	Vocal Suplente 3	0501974224	05/07/2013	4 años
Vargas Espinel Nelson	Vocal Principal 4	0502631450	05/07/2013	4 años
Llumitasig Cóndor Nelson	Vocal Suplente 4	0502534886	05/07/2013	4 años
Jacho López Marco Patricio	Vocal Principal 5	0501284533	05/07/2013	4 años
Tocte Salazar José María	Vocal Suplente 5	1706356050	05/07/2013	4 años
Caillagua Castro José Alberto	Vocal Principal 6	0501614101	05/07/2013	4 años
Machay Toapanta José	Vocal Suplente 6	0501730519	05/07/2013	4 años
Logro Cocha Ángel Manuel	Vocal Principal 7	0502324221	05/07/2013	4 años

Fuente: Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

Elaborado por: Cooperativa Sinchi Runa Ltda



## Nómina del consejo de Vigilancia

Todas aquellas personas tienen un año de estudio, también han laborado en otras instituciones financieras y es una fortaleza para la institución.

**TABLA N° 2. 11 NÓMINA DEL CONSEJO DE VIGILANCIA**

<b>Nombres y Apellidos</b>	<b>Cargo</b>	<b>No. Cédula</b>	<b>Fecha de Elección</b>	<b>Tiempo</b>
Llunitasig Espinel Segundo Manuel	Vocal Principal 1	0501924294	05/07/2013	4 años
Cillo Vargas José	Vocal Suplente 1	0502640998	05/07/2013	4 años
JachoCaillagua Juan Manuel	Vocal Principal 2	0502609001	05/07/2013	4 años
Tirado Acosta Segundo Arcesio	Vocal Suplente 2	0501754154	05/07/2013	4 años
Cocha Guanoquiza José Espíritu	Vocal Principal 3	0501322697	05/07/2013	4 años
Jami Vega Alfonso	Vocal Suplente 3	0502608813	05/07/2013	4 años
Ugsha Marco	Vocal Principal 4	1719968719	05/07/2013	4 años
Vargas Llunitasig Targelia	Vocal Suplente 4	0503506941	05/07/2013	4 años
Tutasig Toapanta José Andrés	Vocal Principal 5	0501373187	05/07/2013	4 años
Anguisaca Llunitasig María Gloria	Vocal Suplente 5	0502816218	05/07/2013	4 años

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

Existe una debilidad en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, dentro de factor humano en cuanto a las capacitaciones que se las realizan limitadamente, puesto que lo más propicio sería que se den las capacitaciones continuamente a fin de poder estar informados de las situaciones que se suscitan.

### **2.3.2 Factor socios**

Socio es la persona, empresa u organización que adquiere o compra de forma voluntaria productos o servicios que necesita o desea para sí mismo, para otra persona, empresa u organización.

La totalidad del capital social de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, al cierre del ejercicio cortado al 31 de diciembre del año 2015 asciende a US 95.766,45, con un total de 3310 socios.

El poder de negociación con los socios depende de la situación del mercado y de la importancia relativa de sus preferencias de servicio financiero. Para ello se considera que dada la variedad de servicios a ofrecer, es necesario contar con una buena información disponible cuando venga el cliente a consultar los en el sistema financiero, es decir, se considera muy importante el poseer catálogos o información impresa para ilustración tanto de personas encargadas del área de servicios, así como de socios. De igual forma se puede sugerir el acceso a la página web de la institución.

La atención al socio es un factor fundamental, ya que dependiendo de la predisposición del mismo, se desarrollará el proceso hasta llegar a la utilización permanente de los servicios que se prestan, lo cual implica la información y aceptación de los beneficios y calidad de los servicios que se prestan, factores que estarán a prueba luego de salida la mercadería del almacén y serán determinantes al momento de tomar una decisión, una vez que se requiera incrementar las inversiones o tomar créditos ya sea por necesidades personales o la implementación de algún negocio, basado en la seguridad o instrucciones apropiadas que transmita las personas encargadas de la atención al socio o el área de servicios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

Con el antecedente de que la implementación del servicio propuesto es nuevo en el mercado, y mientras no existen las condiciones de garantía y seguridad necesarias aceptadas para los posibles socios, esta situación se convierte en una debilidad.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, define procedimientos simples pero eficientes para la gestión de los créditos, informa claramente sobre el proceso de cobro y los plazos a sus socios, y, valora justa y adecuadamente el costo del crédito, establece una sólida plataforma para negociar con sus socios y tiene una importante capacidad de negociación; por lo que esta fuerza competitiva impulsada por la lealtad de los socios, generará una importante fortaleza para la institución.

### **2.3.3 Factor proveedores**

Los proveedores son fuerzas o factores que influyen en las actividades de la empresa, debido a que proporcionan los recursos necesarios para que la empresa pueda producir bienes y entregar servicios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, para operar normalmente en el mercado financiero depende de los siguientes proveedores:

- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidaria
- Banco del Codesarrollo
- Cooperativa Uniblok
- Cooperativa Iliniza

Los proveedores son una fortaleza para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, porque proveen los recursos necesarios para que la institución, pueda prestar sus servicios cuando tenga un déficit económico y de esta manera pueda otorgar créditos a los socios.

### **2.3.4 Factor infraestructura**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, cuenta con un edificio muy bien equipado en cuanto a los muebles y un espacio amplio en cada área de trabajo para la prestación del servicio a los socios, siendo una fortaleza para la cooperativa.

## **2.4 Análisis externo**

### **2.4.1 Factor geográfico**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se encuentra ubicado el cantón Saquisilí en las calles 24 de mayo y Barreno, a una cuadra del parque central.

#### **GRÁFICO N° 2. 2 COOPERATIVA SINCHI RUNA LTDA**



**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.  
**Elaborado por:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda

Siendo una oportunidad por su ubicación, debido a que los días feriados (jueves y domingos) transitan varias personas, las cuales pueden acceder a los servicios que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, para generar el desarrollo socioeconómico del sector agrícola y comercial.

### **2.4.2 Factor económico**

Según la superintendencia de economía popular y solidaria establecen las tasas de interés para cada uno de los créditos, tomando en cuenta el monto y tiempo para el cual son otorgados dichos créditos.

Tasa de Interés Según la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria

**TABLA N° 2. 12 TASA DE INTERÉS**

<b>Para el período de octubre de 2015</b>	<b>TASA DE INTERÉS</b>
Pasiva referencial	4.98%
Activa referencial	9.11%
Máxima convencional	9.33%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento productivo corporativo.	9.33%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento productivo empresarial.	10.21%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento productivo PYMES.	11.83%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento comercial ordinario.	11.83%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento comercial prioritario corporativo.	9.33%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento comercial prioritario empresarial.	10.21%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento comercial prioritario PYMES.	11.83%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento consumo ordinario.	16.30%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento de consumo prioritario.	16.30%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento educativo.	9.00%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento inmobiliario.	11.33%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento de vivienda de interés público.	4.99%
Tasa activa efectiva máxima para el segmento de inversión pública.	9.33%

**Fuente:** Banco Central del Ecuador

**Elaborado por:** Las Investigadoras

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, la tasa de Interés establecido por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria es una oportunidad, de tal manera que pueden ofertarse en el mercado financiero y otorgar el crédito a los socios y de esta manera mejorar la rentabilidad de la institución.

## **Nivel de Inflación**

Según el INEC, Ecuador cerró el 2014 con una inflación de 3,67% anual, que significó un alza frente al 2,70% del 2013. En el 2015, con la nueva medición, la inflación mensual de marzo pasado se ubicó en 0,41% frente al 0,70% del mismo mes del año 2014. En el tercer mes del año, en cambio, la inflación anual fue de 3,76% en comparación al 3,11% que registró ese mes en el año 2014. La situación económica del país, es una de las condiciones perjudiciales por la que atraviesa, afectando directamente a la clase social.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, la inflación es una amenaza, por lo que afecta a los socios en su economía y ello incumplan el pago del crédito que a cooperativa le ha otorgado.

### **2.4.3 Factor legal**

La cooperativa Sinchi Runa el Ministerio de Bienestar Social - Dirección Nacional de Cooperativa, e inscrita en el Registro General de Cooperativas con número de orden N° 7010, mediante Acuerdo Ministerial N° 00051 del mismo día, mes y año. Las actividades y operaciones de la Entidad están reguladas por la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, su Reglamento y el Código Orgánico Monetario y Financiero.

### **Decreto presidencial 194 normativas de las cooperativas:**

La Constitución de la República, en su artículo 283, establece que el sistema económico es social y solidario; reconoce al ser humano como sujeto y fin; propende a una relación dinámica y equilibrada entre sociedad, Estado y mercado, en armonía con la naturaleza; y tiene por objeto garantizar la producción y reproducción de las condiciones materiales e inmateriales que posibiliten el buen vivir. Además, establece que el sistema económico se integrará por las formas de organización económica popular y solidaria, e incluirá a los sectores cooperativistas, asociativos y comunitarios.

La Constitución de la República, en su artículo 309, establece que el Sistema Financiero Nacional incluye al sector financiero popular y solidario, el cual contará con normas y entidades de control específicas y diferenciadas, que se encargarán de preservar su seguridad, estabilidad, transparencia y solidez.

En su artículo 311, establece que el sector financiero popular y solidario se compondrá de: cooperativas de ahorro y crédito, entidades asociativas o solidarias, cajas y bancos comunales, cajas de ahorro; estableciendo, que las iniciativas de servicios del sector financiero popular y solidario y las micro, pequeñas y medianas unidades productivas recibirán un tratamiento diferenciado y preferencial del Estado, en la medida en que impulsen el desarrollo de la economía popular y solidaria.

El Plan Nacional de Desarrollo 2007-2010 en su Objetivo No. 6 garantiza el trabajo, justo y digno, mediante la aplicación de la Política 6.1, cuyo objetivo es propiciar el empleo emergente y dinamizar la economía considerando, para tal efecto, las siguientes estrategias:

1. Incentivo a las Cooperativas de Ahorro y Crédito y entidades de Finanzas Solidarias para captar y canalizar el ahorro, con costos equitativos, favoreciendo en particular a los emprendimientos de la economía solidaria.
2. Fomento al micro y pequeñas empresas, tomando en cuenta a las Finanzas Solidarias en sus diversas formas, estimulando proyectos articuladores, cooperativos y comunales exitosos.
3. Consolidación de un programa integral dirigido a las Finanzas Solidarias en sus diversas formas, que permitan a micro y pequeños empresarios el acceso a recursos crediticios y mercados financieros bajo condiciones preferenciales.

Es decisión del Gobierno Nacional promover la democratización del acceso al crédito por parte de los actores de la Economía Popular y Solidaria, objetivo que

será logrado con el impulso y fortalecimiento del sector financiero popular y solidario a fin de que sea un efectivo catalizador de recursos a los sectores más vulnerables del país.

El sector cooperativo de ahorro y crédito ha posibilitado el acceso al crédito a los sectores de la economía popular que han sido excluidos del sector financiero formal, convirtiéndose así en un elemento dinamizador de la economía nacional, el aparato productivo en particular, fortaleciendo el tejido social en los territorios.

Que, es necesario dotar a las cooperativas de ahorro y crédito de un marco jurídico que les permita desenvolverse dentro de los principios, valores y fines cooperativistas, en el marco de su objeto social de intermediario financiero cooperativo.

La Ley General de Instituciones del Sistema Financiero en su artículo 212 establece que mediante decreto ejecutivo se reglamentará la constitución, organización, funcionamiento y liquidación, así como las facultades de competencia y control de la Superintendencia de Bancos y Seguros respecto de las cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.

En ejercicio de las atribuciones conferidas por los artículos 147 número 13 de la Constitución de la República del Ecuador, y 212 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

A criterio de las postulantes, las instituciones financieras deben estar regidas por normativas que establece el estado con el fin de tener transparencia en su actividad al cual se dedican en el mercado financiero, al cumplir con estas normativas la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, demostrara credibilidad ante el ente regulador y sus socios, siendo esto una oportunidad. A su vez el incumplimiento de las leyes puede convertirse en sanciones que será una amenaza.



#### **2.4.4 Factor tecnológico**

En el mundo actual y del futuro, el factor tecnológico es la fuente principal en el desarrollo de los países del mundo, en aquellos países denominados países desarrollados como EE. UU, y Japón, invierten miles de dólares en desarrollo e investigación en áreas de defensa, física, química, biofísica y ciencias de la computación.

Hoy en día las actividades económicas, políticas y sociales facilitan por la gran velocidad con la que se transmite la información por medio de las redes de comunicaciones, como son noticias, cifras, voces, mensajes, video estos atraviesan el mundo de un lado a otro en pocos segundos, generando reacciones inmediatas.

La creación de nuevas herramientas obliga a las pequeñas y medianas empresas a adquirirlas al precio que sea, para poder competir entre sí.

En el caso de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, la tecnología es una oportunidad por cuanto ofrece todos los servicios y presta las facilidades para que los socios puedan acercarse y solicitar sus créditos.

Por cuanto las actividades que se realizan en cada uno de las áreas se realizan rápidamente ocupando la tecnología como es; el internet, las computadoras y sistemas de datos, proporcionando ahorro de tiempo en todos los procesos que realizan la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

#### **2.4.5 La competencia**

El análisis de la competencia es un diagnóstico del entorno en la que se encuentra la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debido a que los competidores son los que buscan ser los líderes en el mercado financiero, por tal motivo se lleva a cabo un análisis de estos factores.

Los competidores directos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, son las siguientes:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco.
- Cooperativa de Ahorro y San Francisco.

Los competidores representan una amenaza para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., por cuanto llevan años prestando servicios en el Cantón Saquisilí, por la forma de apertura una cuenta que se lo realiza en tres días con un monto de \$10 y por el monto del préstamo que ofrecen que es de \$10.000 en adelante sin la necesidad de un garante.

Estas instituciones financieras de competencia se desempeñan en los siguientes factores:

**TABLA N° 2. 13 FACTORES INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA COMPETENCIA**

<b>FACTORES</b>	<b>COMPORTAMIENTO</b>	<b>IMPACTO</b>
Nivel Tecnológico	Mejor desempeño de manera eficaz y eficiente	Reducción de tiempo y costos
Servicios y productos	Mejores ofertas hacia el mercado	Preferencia para usar otros servicios
Espacios e Instalaciones	Espacios adecuados y limpios	Buena presentación y atención
Precios	Más convenientes	Pago de intereses
Posicionamiento	Publicidad y ofertas atractivas	Aceptación de parte del ahorrista

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Las Investigadoras

En el Cantón Saquisilí las cooperativas competidores inician a prestar sus servicios desde diciembre del año 2000, puesto que los montos que prestan son altos con una tasa de interés baja, existen 4 Cooperativas de Ahorro y Crédito las cuales son:

**TABLA N° 2. 14 INSTITUCIONES FINANCIERAS DE LA COMPETENCIA**

	Captación de Recursos					Créditos					
	Cuenta de Ahorro		Plazo Fijos		Observación	Consumo			Microcréditos		
COOPERATIVAS	Tasa mín.	Tasa máx.	Tasa mín.	Tasa máx.		Monto mín.	Monto máx.	Interés	Monto mín.	Monto máx.	Interés
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ambato	3%	6%	6%	9%	Depende del monto	300	20.000	16,3 %	300	10000	25%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Sierra Centro	2%	6%	6%	10%		200	18.000	13 %	600	21000	18%
Cooperativa de Ahorro y Crédito Cacpeco	3%	6%	6%	11%		100	15.000	15 %	300	10000	25%
Cooperativa de Ahorro y Crédito San Francisco	3%	6%	7%	9%		100	3.000	11 %	300	12000	28%

**Fuente:** Ley de Economía Popular y Solidaria

**Elaborado por:** Las Investigadoras

### **Barreras de entrada:**

- Para poner en marcha una institución crediticia se requiere una inversión inicial no menor a 100.000 dólares, por lo que el nivel de inversión inicial es relativamente alto, monto al cual pocos pueden acceder sin financiamiento.
- Para que una institución crediticia se ponga en funcionamiento, deben cumplirse requisitos legales, además de los trámites para obtener permisos de Instituciones locales.
- Tratándose de un negocio financiero existe riesgo en la entrega de recursos, al cual no todos los inversionistas están dispuestos a correr.
- Los requerimientos tecnológicos para el soporte de software para fines financieros requieren de una mayor inversión.
- Para el éxito de una institución financiera como una Cooperativa de Ahorro y Crédito, se requiere personal capacitado en sus distintas áreas.

**Barreras de salida:**

- La reconversión de inversiones es fácil.
- Para invertir en otras líneas de negocios no hay restricciones.
- No existen impedimentos legales para abandonar la actividad, excepto el pago a tiempo de los impuestos.
- Una rentabilidad mayor a la tasa pasiva promedio.
- Desarrollo y figuración social.

Una vez dentro del mercado competitivo financiero y considerando a posibles competidores nuevos, en conjunto las barreras de ingreso y salida existentes, así como las posibles compensaciones, hacen atractivo el ingreso de nuevos competidores al sector, por lo cual esta fuerza genera una amenaza importante para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, en el proceso de la investigación.

**Amenaza de productos sustitutivos.** - Si se toma en cuenta que el producto a ofrecerse es el crédito, se pueden destacar dos productos sustitutos de fácil acceso, pero a un mayor costo:

- Consumo con tarjeta de crédito
- Crédito particular de un prestamista

Si se hace un análisis comparativo de estos dos productos frente al propuesto la ventaja que tienen estos dos productos sustitutos frente al micro crédito, es su fácil acceso de manera inmediata, y la desventaja comparativa es su alto costo. Consecuentemente la existencia de estos productos sustitutos, más la resistencia al endeudamiento y la gestión complicada de ciertos trámites burocráticos de mucho tiempo, determina que esta fuerza genere una debilidad importante para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**Rivalidad entre competidores existentes.** -El Sistema Financiero Ecuatoriano, al cual ingresaría la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, está conformado por instituciones financieras privadas (bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero.

Dentro de este aspecto de Instituciones financieras, los bancos realizan más del 90% de todas las operaciones que se generan en el sistema financiero, seguido por el sistema cooperativo y superando a las Mutualistas y Financieras. Las cooperativas son uno de los principales vehículos de penetración financiera entre los segmentos poblacionales de menores ingresos, por lo que han desarrollado productos financieros que se adaptan a las necesidades de sus asociados y que apuntan principalmente a la microempresa; la mayoría de cooperativas no cuentan con fondos del exterior, sino que han venido trabajando con recursos y gestión propia.

Como se ha manifestado anteriormente, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, realiza operaciones de prestación de servicios financieros, por lo que las estrategias de la Institución frente a la competencia se van basar en: Precio, Marketing y Servicio, considerando que la competencia directa para la empresa son todos los bancos, mutualistas y demás financieras.

Como se puede observar la existencia de instituciones que prestan servicios similares en mayor y menor grado, además de que cada Institución posee estrategias competitivas propias orientadas a optimizar la comercialización de sus productos y servicios.

En razón de ello la alta competitividad y rivalidad entre los competidores existentes, obliga a considerarse como prioritario para la institución el asegurar una gestión de alta eficiencia y eficacia, que le permita alcanzar un mejor posicionamiento en el mercado, por lo que este factor será considerado como una importante debilidad para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

## 2.5 Pasos para evaluar la Matriz FODA

La determinación de las estrategias corporativas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, para el desarrollo adecuado de sus actividades, cumplir sus objetivos estratégicos, y los requeridos por el ente de control, así como la mejora de su calificación de riesgos institucional, requieren la evaluación de sus fortalezas y debilidades internas; la identificación de las amenazas y oportunidades, a las cuales se considera estará expuesta la entidad en el desarrollo de sus operaciones y negocios se presentan a continuación:

**TABLA N°2.15 MATRIZ DE PONDERACIÓN DEL FODA**

PONDERACIÓN	DETALLE		
0,01	Sin importancia		
0,1	Con importancia		
FUNCIÓN A CADA FACTOR			
CALIFICACIÓN	FACTOR INTERNO	CALIFICACIÓN	FACTOR EXTERNO
1	Debilidad mayor	1	Amenaza mayor
2	Debilidad menor	2	Amenaza menor
3	Fortaleza menor	3	Oportunidad menor
4	Fortaleza mayor	4	Oportunidad mayor

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

**TABLA N°2.16 MATRIZ EVALUACIÓN INTERNA**

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA				
MATRIZ EVALUACIÓN INTERNA				
FORTALEZAS		VALOR	PONDERACIÓN	TOTAL
1	Gerente capacitado en el área financiero.	0,10	4	0,40
2	Imagen externa en crecimiento	0,05	3	0,15
3	Documentación de políticas, procesos y funciones.	0,10	3	0,30
4	Posicionamiento en el mercado rural.	0,12	4	0,48
5	Equipamiento tecnológico.	0,06	3	0,18
			TOTAL	1.51
DEBILIDADES				
1	Incumplimiento de las políticas establecidas.	0,12	1	0,12
2	Clientes morosos.	0,13	1	0,13
3	Falta de capacitación en temas técnicos, legales y de riesgos.	0,10	1	0,10
4	Falta de metodología de crédito.	0,12	2	0,24
5	Falta de un edificio propia	0,10	2	0,10
TOTAL		1	TOTAL	0,69

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**TABLA N° 2.17 MATRIZ DE EVALUACION EXTERNA**

<b>COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA</b>				
<b>MATRIZ DE EVALUACION EXTERNA</b>				
<b>OPORTUNIDADES</b>		<b>VALOR</b>	<b>PONDERACIÓN</b>	<b>TOTAL</b>
1	Ofertar productos y servicios financieros en el sector.	0,12	3	0,36
2	Buen mercado financiero.	0,12	3	0,36
3	Demanda insatisfecha cubierta	0,10	4	0,40
4	Accesibilidad de los créditos para los socios.	0,07	4	0,28
5	Diversificación de servicios	0,06	4	0,24
			<b>TOTAL</b>	1,64
<b>AMENAZAS</b>				
1	Competencia desleal	0,12	1	0,12
2	Sobre endeudamiento de los microempresarios	0,10	1	0,10
3	Nuevas regulaciones del Gobierno que impliquen mayores costos financieros u operativos.	0,08	2	0,16
4	Apertura de nuevas instituciones en el cantón.	0,11	2	0,22
5	Alto nivel de morosidad	0,12	1	0,12
<b>TOTAL</b>		<b>1</b>	<b>TOTAL</b>	0,72

**Fuente:** Investigación de campo

**Elaborado por:** Las Investigadoras



## **Análisis e interpretación**

Al realizar la evaluación interna de la matriz FODA de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se determina que las fortalezas es una de las estrategias que la entidad posee, pero es de mucha importancia destacar que la debilidad más relevante que la cooperativa tiene es la falta de una metodología para evaluar el proceso de crédito, es por ello que no conoce el riesgo al que está expuesto la cartera de crédito.

Por otro lado, al analizar la situación externa de la entidad financiera se interpreta que las oportunidades se deben aprovechar sobre todo en las demandas insatisfechas y que las amenazas es un factor que impide el desarrollo de la entidad, para lo cual se deberá aprovechar estas amenazas de mejor manera.

**TABLA N° 2. 18 ANÁLISIS FODA**

<b>Fortalezas</b>	<b>Debilidades</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Posicionamiento en el mercado rural.</li> <li>2. Gerente capacitado en el área financiero.</li> <li>3. Documentación de políticas, procesos y funciones.</li> <li>4. Equipamiento tecnológico.</li> <li>5. Imagen externa en crecimiento</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Falta de metodología de crédito.</li> <li>2. Incumplimiento de las políticas establecidas.</li> <li>3. Clientes morosos.</li> <li>4. Falta de capacitación en temas técnicos, legales y de riesgos.</li> <li>5. Falta de un edificio propia.</li> </ol>
<b>Oportunidades</b>	<b>Amenazas</b>
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Demanda insatisfecha cubierta</li> <li>2. Ofertar productos y servicios financieros en el sector.</li> <li>3. Buen mercado financiero.</li> <li>4. Accesibilidad de los créditos para los socios.</li> <li>5. Diversificación de servicios</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Apertura de nuevas instituciones en el cantón.</li> <li>2. Nuevas regulaciones del Gobierno que impliquen mayores costos financieros u operativos.</li> <li>3. Competencia desleal</li> <li>4. Alto nivel de morosidad</li> <li>5. Sobre endeudamiento de los microempresarios</li> </ol>

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## **2.6. DISEÑO METODOLÓGICO DE LA INVESTIGACIÓN**

### **2.6.1. Tipo de Investigación**

Tenemos los siguientes tipos de investigación:

- Investigación Exploratoria
- Investigación Descriptiva

- Investigación Correlacionales
- Investigación Explicativos

Las investigadoras consideramos necesario aplicar la investigación descriptiva por lo que ayuda a describir los hechos como son observados, puesto que permitirá evaluar los datos obtenidos de una mejor forma.

#### **2.6.1.1 Investigación Descriptiva**

Según el autor ARIAS (2012), manifiesta que la investigación descriptiva consiste en “La caracterización de un hecho, fenómeno, individuo o grupo, con el fin de establecer su estructura o comportamiento. Los resultados de este tipo de investigación se ubican en un nivel intermedio en cuanto a la profundidad de los conocimientos”. (p. 24)

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación se aplicó la investigación descriptiva, el cual permitirá medir, evaluar o recolectar datos de una manera detallada conociendo de esta manera los aspectos o componentes del manejo de la cartera de crédito.

#### **2.6.2 Metodología**

##### **2.6.2.1 Metodología no experimental**

Para el autor NAVAS (2010), menciona que el diseño no experimental es “El que se realiza sin manipular en forma deliberada ninguna variable. El investigador no sustituye intencionalmente las variables independientes. Se observan los hechos tal y como se presentan en su contexto real y en un tiempo determinando o no, para luego analizarlos. Por lo tanto, en este diseño no se construye una situación específica si no que se observa las que existen”. (p. 42)

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación, las investigadoras toman en consideración aplicar la metodología no experimental puesto que permite observar

la situación real que se presenta en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tal y como es, sin influir o manipular sobre la información, con el fin de descubrir falencias que admitan implementar medidas correctivas.

### **2.6.3 Método y técnicas**

#### **2.6.3.1 Método deductivo – inductivo**

Según BERNAL (2010), el método deductivo- inductivo es “Un método de inferencia basado en la lógica relacionado con el estudio de hechos particulares, aunque es deductivo en un sentido (parte de lo general a lo particular) e inductivo en sentido contrario (va de lo particular a lo general)”. (p.56)

El método deductivo ayudó a las investigadoras analizar el riesgo de crédito, la morosidad de los socios. Mientras que el método inductivo permitió obtener información relevante en cuanto a la concesión de créditos, observando si se cumplen con las políticas establecidas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

#### **2.6.3.2 Método analítico-sintético**

Según BERNAL (2010), el método analítico- sintético analiza “Los hechos, partiendo de la descomposición del objetivo del estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran dichas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis)”. (p.57)

Este método permitió analizar la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, con el fin de realizar el Plan de Riesgos Crediticios.

## **2.6.4 Técnicas de investigación**

### **2.6.4.1 Entrevista**

Para el autor SAMPIERI (2010), señala que la entrevista es “Una forma de comunicación interpersonal que tiene por objeto proporcionar o recibir información, y en virtud de las cuales se toman determinadas decisiones”. (p.158)

En el presente trabajo de investigación se consideró la entrevista, el mismo que va dirigida al Gerente General, Jefe del Departamento de Créditos y al Contador, esta técnica permitirá recopilar datos sobre el manejo y funcionamiento de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

### **2.6.4.2 Encuesta**

De acuerdo al autor ARIAS (2012), la encuesta es “Una estrategia (oral o escrita) cuyo propósito es obtener información acerca de un grupo o muestra de individuos”. (p.32)

Se realizó las encuestas a los socios para conocer la comunicación que existe entre los directivos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, y los mismos, referente a la otorgación de créditos.

## **2.6.5 Unidad de estudio (población o muestra)**

### **Población**

Según el autor TAMAYO (2010), menciona que la población es “La totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población poseen una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”. (p. 176)

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda cuenta con un total de 3310 socios, puesto que el 43.41% son los socios que tienen préstamos en la entidad,

como son microcréditos, consumo y vivienda, mientras que el 56.58% son socios que tienen cuentas de ahorros o corrientes, a continuación, se presenta el siguiente cuadro:

**TABLA N° 2.19 PLAN MUESTRAL**

<b>POBLACIÓN</b>	<b>N°</b>	<b>%</b>
Socios con préstamos de microcréditos, consumo y vivienda.	1437	43.41%
Socios de la Cooperativa con cuentas de ahorros.	1873	56.58%
<b>TOTAL</b>	<b>3310</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Las Investigadoras

Se realizó el estudio investigativo al Gerente, Oficial de crédito, Contador y Socios que tienen préstamos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

**TABLA N° 2. 20 UNIDAD DE ESTUDIO**

<b>CARGO</b>	<b>N°</b>
Gerente	1
Oficial de Crédito	1
Contador	1
Socios con Préstamos	1437
<b>TOTAL:</b>	<b>1440</b>

**Fuente:** Cooperativa Sinchi Runa Ltda.

**Elaborado por:** Las Investigadoras

Para obtener el tamaño de la muestra del trabajo de investigación, se ha considerado el número más relevante de la población, tomando en consideración a los socios con préstamos en microcréditos, vivienda y consumo en la cooperativa, para lo cual será indispensable la utilización de la siguiente fórmula.

$$n = \frac{PQ \cdot N}{(N - 1) \left[ \frac{E}{K} \right]^2 + PQ}$$

**Donde:**

**n** = Tamaño de la muestra

**P.Q** = Varianza media de la población (0,25)

**N** = Población o universo

**E** = Error admisible (1 a 10)

**K** = Coeficiente de correlación de error (2)

$$n = \frac{0.25 * 1437}{(1437 - 1) \left[ \frac{0.05}{2} \right]^2 + 0.25}$$

$$n = \frac{359.25}{(1436) \left[ \frac{0.0025}{4} \right] + 0.25}$$

$$n = \frac{359.25}{1.1475}$$

$$n = 313$$

Después de aplicar la fórmula de la muestra en el aspecto relacionado con los socios que adquieren préstamos como; microcréditos, vivienda y consumo en la cooperativa, se tomó en consideración que se aplicará las 313 encuestas que serán necesarias para obtener información, por lo tanto, las entrevista y encuestas se realizará a un total de 316 personas.

## 2.7 Diseño de la investigación

### 2.7.1 Preguntas científicas

- ¿Qué contenidos teóricos permitirán obtener información relacionado de los Riesgos Crediticios que permita el mejoramiento del manejo de los recursos económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?
- ¿Qué instrumentos de investigación permitirá determinar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?
- ¿Qué metodologías ayudará tomar decisiones correctas sobre la otorgación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

**TABLA N° 2. 21 OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES**

PREGUNTAS DIRECTRICES	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTOS
¿Qué contenidos teóricos permitirán obtener información de los riesgos crediticios?	Riesgos Crediticios	- Gestión Económica y Financiera. - Contabilidad - Gestión Bancaria - Riesgo Crediticio.	- Definición - Importancia - Objetivos - Clasificaciones - Metodologías	- Libros - Folletos - Revistas - Páginas Internet (Artículos Científicos)
¿Qué instrumentos de investigación permitirá determinar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas?	FODA	-Factores Internos  -Factores Externos	- Fortalezas - Debilidades  - Oportunidades - Amenazas	- Entrevista  - Encuesta
¿Qué metodologías ayudará tomar decisiones correctas sobre la otorgación de créditos?	Plan de Riesgos Crediticios	- Carteras Vencidas  - Administración de Cartera	- Indicadores Financieros  - Reprogramación	- Cálculos Matemáticos - Entrevista - Análisis de Indicadores

Fuente: Propio

Elaborado por: Las Investigadoras



## **2.8 Análisis e interpretación de resultado**

Entrevista dirigida al gerente, asesor de crédito y contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se pudo obtener la siguiente información:

### **2.8.1 Entrevista al Gerente**

**¿Posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, un organigrama estructural?**

El señor Jorge Salazar manifestó que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, si cuenta con el organigrama estructural, pero no está correctamente diseñada, por lo cual se está realizando modificaciones que exige la SEPS, y por ende desde el mes de febrero se estará trabajando en función al organigrama nuevo.

**¿Cuáles son los servicios que presta su cooperativa?**

El gerente manifestó que los servicios que prestan, son el conceder créditos y el promover el ahorro, adicionalmente la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, realiza el pago del bono de desarrollo, el pago de los impuestos del SRI y el pago del internet CNT.

**¿Cada servicio que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, posee un reglamento?**

Para los servicios internos que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, como es la concepción de los microcréditos poseen un reglamento tanto interno. Para los servicios adicionales existe una compañía con la cual se realiza un convenio y la cooperativa, gana un cierto porcentaje de comisión por cada servicio adicional que prestan.

**¿Cuáles son los principios cooperativos sobre los cuales su institución brinda a sus socios?**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se basa en los valores, como es la solidaridad y la reciprocidad es la manera de atender a los socios de comprender y entender la situación por la que están atravesando de esta manera ayudarlas.

**¿Cuál es la política de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, sobre el cumplimiento de los procedimientos para la distribución, adecuación y rotación del personal?**

Se elabora un reglamento para cada área, pero existe momentos en el cual unas de las personas deben rotar a distintos cargos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, con el fin de brindar atención a los socios, es por ello que no se cumple en un cien por ciento en el cumplimiento de la misma.

**¿Cuál considera usted la mayor debilidad que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, dentro de las áreas contables, administrativas y financiera?**

El no contar con áreas que sea una fortaleza y un apoyo dentro de las actividades que realice la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, como es el área de asesoría Jurídica.

**¿Cuál son los procedimientos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, adopta para evitar la morosidad de sus socios?**

Aunque tengamos reglamentos internos y externo se escapa de las manos evitar que exista morosidad por parte de los socios, desde el mes de octubre la economía a nivel nacional y mundial está bajo.

**¿Recibe informes oportunamente sobre eventualidades que van en contra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, y sus posibles soluciones?**

Se puede decir que no, por lo que la SEPS a veces solicita información de un día para otro y en la entidad a veces no se cuenta con esa información requerida.

**¿Busca la actualización constante para los funcionarios y empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, sobre el procedimiento de Control Interno?**

Se realiza capacitaciones con la finalidad de capacitar al personal, estas capacitaciones lo realizan la SEPS, o a su vez se realiza independientemente.

**¿Conoce usted el monto de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tiene una cartera vencida de un 12%, esta situación se ha dado a que la economía del país está baja, la situación del volcán y la sequie que está atravesando, han sido uno de los factores que han retrasado el pago de los créditos por parte de los socios.

**¿Cuenta con un plan de riesgos de colocación de crédito a mediano y largo plazo?**

La entidad no cuenta con dicho plan, pero se está teniendo reuniones con la administración, revisando y analizando las políticas que posee la entidad con el fin de que ayuden a mejorar la otorgación de créditos y por ende evitar la morosidad de los socios, ya que es uno del objetivo de todas las instituciones financieras.

**¿Se mantiene datos actualizados de los socios en cuanto a la situación económica financiera?**

Los datos de cada socio son importantes actualizarlos, pero uno nunca esta inverso a las situaciones que pueda ocurrir, por ejemplo, que el socio sea despedido de la empresa, o a su vez sea un socio soltero y quiera formar su hogar estos factores van cambiando con el pasar del tiempo y por ende se debería realizar la actualización, pero en nuestro caso no se realiza dicha actualización.

**¿Busca la actualización constante para los funcionarios y empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, sobre la concesión del crédito?**

Sea realizado capacitaciones de acuerdo a las necesidades e inquietudes que tenga la persona encargada en el área de crédito y también la SEPS realiza dichas capacitaciones a todas las cooperativas con el fin de que conozcan los reglamentos en la que se basan.

### **2.8.2 Entrevista al Asesor de crédito**

#### **¿Qué tipos de créditos son los que otorgan con mayor facilidad?**

El asesor de créditos Alberto logro, supo manifestar que en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, ofrece los siguientes créditos como son: créditos de consumo, vivienda y microcréditos.

#### **¿Cuál es el porcentaje de la tasa de interés con la que trabaja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, trabaja con tasa de interés dependiendo el monto y el tiempo al cual se presta el dinero, estableciendo una tasa de interés para los microcréditos del 30.5% máxima y mínimo del 17 y 18% para los microcréditos, para el crédito de consumo la tasa de interés es del 15% y para la vivienda el 8% de la tasa de interés. La tasa del micro crédito es un porcentaje alto porque el dinero se invierte en el negocio el cual se puede recuperar la inversión, al contrario de los créditos de consumo y vivienda que no genera rentabilidad para el pago de la deuda.

#### **¿Considera usted que las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, son adecuadas?**

Los reglamentos que posee la entidad son debidamente analizados por el consejo de administración pero no son aprobados por el hecho de que no están terminados completamente. Unas de las políticas para otorgar los créditos a los socios es la apertura de su cuenta con un valor de \$20 y deben estar en movimiento de 5 a 8 días y cumplir con cada uno de los requisitos para solicitar el crédito, deberá tener 1 a 2 garante dependiendo el monto el cual solicita.

**¿Para el otorgamiento de crédito revisa el historial del socio?**

Es uno de los procesos importantes que debe realizar antes de conceder el crédito. La verificación de los socios los realizamos físicamente y contamos con una tecnología obsoleta que no permite evaluar a un 100% la capacidad del pago del socio.

**¿Considera usted que los controles de riesgo crediticio existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, son suficientes?**

Los controles de riesgos que posee la cooperativa no son los suficientes para evaluar el impacto que pueda suscitar al tener una cartera vencida. Sin embargo se realizan controles físicamente.

**¿Cómo considera usted la implementación de un plan de riesgo crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

Para la institución, el plan de riesgos crediticios sería un apoyo importante, puesto que ayudará al área de créditos a conocer de una forma clara los riesgos al que está expuesto los créditos y poder tomar medidas correctivas sobre la misma.

**¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida la implementación del Plan de Riesgo Crediticio propuesto?**

En este momento la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, está atravesando una situación de morosidad por parte de los socios por la baja economía y los despidos del personal de las empresas. La implementación del plan sería importante puesto que ayudará en la recuperación de la cartera de crédito y así poder mejorar la rentabilidad.

### **2.8.3 Entrevista al Contador**

**¿Usted labora internamente o externamente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

El señor contador Andocilla Vicente labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, alrededor de 7 años.

**¿Según su criterio como contador, cómo ve la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

En este momento la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, está atravesando una situación compleja, ya que no tiene bien definido la estructura organizacional y las políticas para el desarrollo de las actividades, en cuanto a la situación económica de los créditos tenemos una cartera por cobrar alta, esto se da por el motivo del volcán, puesto que los socios no pudieron cancelar la deuda adquirida en la cooperativa.

**¿Se efectúa la calificación de riesgos?**

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se realiza un listado de los créditos vencidos por los días pactados de pago con los socios, pero no se tiene una visión muy clara frente a la calificación de riesgos de crédito.

**¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, cuenta con un sistema contable que facilite la obtención de los estados financieros?**

La entidad maneja un programa contable que facilita el manejo del proceso contable, el cual está regulado por la SEPS, a quién se debe presentar los Estados Financieros. Los Estados Financieros se presentan el mes de Marzo – Abril.

**¿Qué acciones realizan para mitigar los riesgos crediticios?**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, realiza reuniones para considerar los créditos vencidos a la fecha y tomar acciones correctivas, las cuales consiste en comunicarse con los clientes morosos y conocer cuál es la situación por el incumplimiento del pago pactado.

**¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se rige a la Ley de Economía Popular y Solidaria?**

En la actualidad las cooperativas están vigiladas a la SEPS, la cual establece leyes con las que se debe regir para prestar servicios financieros a la colectividad.

**¿Qué situaciones provocaría el tener una cartera vencida?**

Esto provocaría que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, baje sus ingresos económicos con las cuales se está trabajando, y recurrir a realizar préstamos a otras cooperativas para seguir operando en el mercado financiero.

**¿Cuál es el porcentaje de la cartera vencida del año 2015?**

En la actualidad la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, está atravesando una situación económica baja por el motivo del volcán, referente a la cartera del 2015 más o menos estaríamos hablando de un 6%, lo cual es muy importante recuperar.

**¿Cuál considera usted la mayor debilidad que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, dentro de las áreas administrativa y financiera?**

Una debilidad seria que no tengan bien definidas la estructura organizacional y por ende el personal que labora en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, no conozca las actividades que debe realizar y que políticas internas deberán realizar sobretodo en el ámbito de los microcréditos.



**¿Se realizan informes periódicos sobre el análisis de las cuentas contables para evaluar su rendimiento financiero?**

Los Estados Financieros se presentan anualmente, por esta razón se tiene una reunión en el cual se da a conocer la situación económica de la entidad financiera y establecer la estrategia para corregir estos errores.

**¿Considera usted que la aplicación de un Plan de riesgos Crediticios es de vital importancia para el desarrollo socioeconómico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

El contador supo manifestar que sería una buena estrategia que contribuiría a la recuperación de la cartera de créditos como conceder de mejor manera los créditos.

**¿Qué recomendaciones podría realizar para incrementar el rendimiento económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

Uno de los puntos críticos son los créditos concedidos los cuales no son pagados en las fechas establecidas o pactadas por los deudores.

#### 2.8.4 Encuesta a los socios

### ENCUESTA

#### 1. ¿Género?

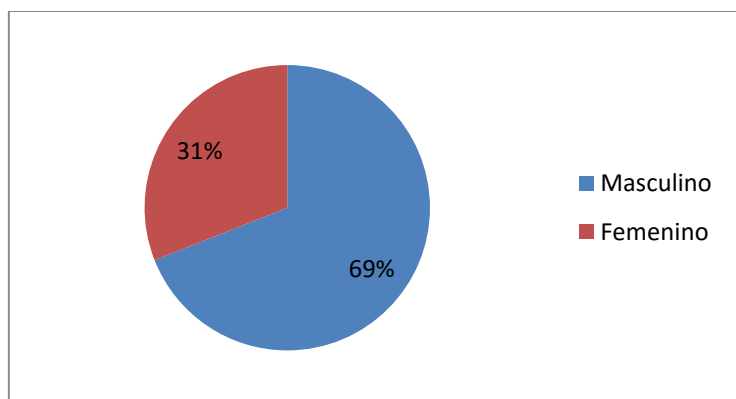
**TABLA N° 2. 22 GÉNERO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Hombre	216	69%
Mujer	97	31%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 3 GÉNERO**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

#### **Análisis e interpretación**

Del 100% de los socios encuestados, el 69% corresponde a socios del sexo masculino y el 31% restante pertenece al sexo femenino. Esto muestra que la participación mayoritaria es por parte de los hombres dentro de la cooperativa.

## 2. ¿El sector dónde actualmente reside es considerado como zona?

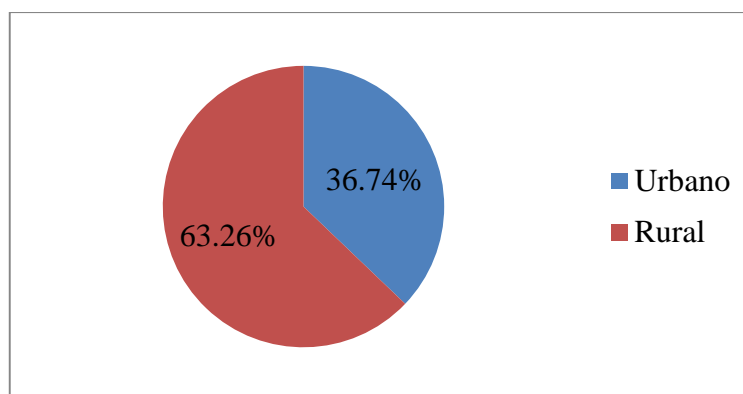
**TABLA N° 2. 23 SECTOR**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Urbano	115	36.74%
Rural	198	63.26%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 4 SECTOR**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

### **Análisis e interpretación**

Del 100% de las encuestas aplicadas el 63.26% de los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, pertenecen al sector Rural, mientras que el 36.74% de los socios pertenecen al sector Urbano.

Según las encuestas realizadas a los socios un porcentaje significativo pertenecen al sector Rural debido a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, es una institución indígena, el cuál presta confianza y lealtad para los indígenas que puedan acceder a la prestación de servicios.

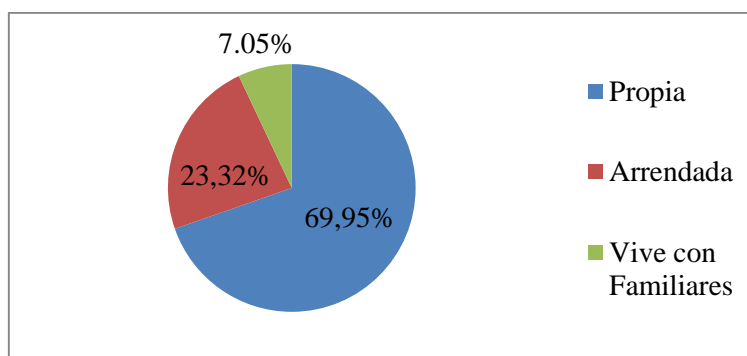
### 3. ¿La vivienda en la cual vive es?

**TABLA N° 2. 154 VIVIENDA**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Propia	218	69.65%
Arrendada	73	23.32%
Vive con Familiares	22	7.03%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 5 VIVIENDA**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

### Análisis e interpretación

De las encuestas realizadas a los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, manifiestan que del 100%, el 69.65% tienen su vivienda propia, el 23.32% de los socios informaron que su vivienda es arrendada, mientras que el 7.03% de los socios mencionan que viven con familiares.

Es importante mencionar que la mayoría de los socios tienen vivienda propia, siendo esto una ventaja para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

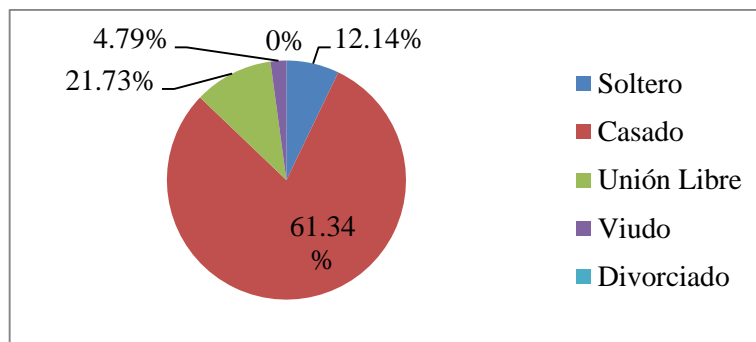
#### 4. ¿Cuál es su Estado Civil?

**TABLA N° 2. 25 ESTADO CIVIL**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Soltero	38	12.14%
Casado	192	61.34%
Unión Libre	68	21.73%
Viudo	15	4.79%
Divorciado		0%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado por:** Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 6 ESTADO CIVIL**



**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado por:** Las investigadoras

#### **Análisis e interpretación**

Como se puede observar en el gráfico del 100% de los socios encuestados el 61,34% son casado, el 21.73% de los socios son de unión libre, el 12,14% de los socios son solteros, el 4,79% de los socios son viudos.

Para el criterio de las investigadoras esto es una fortaleza para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, por lo que la mayoría de los socios son casados y pueden trabajar conjuntamente para el cumplimiento del pago del crédito.

## 5. ¿Número de cargas familiares?

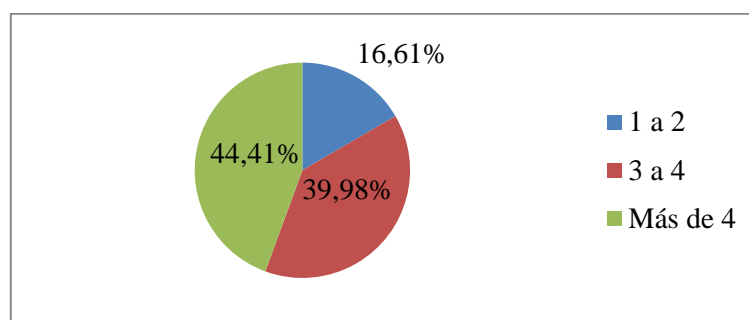
**TABLA N° 2. 26 NÚMERO DE FAMILIA**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
1 a 2	52	16,61%
3 a 4	122	38,98%
Más de 4	139	44,41%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 7 NÚMERO DE FAMILIA**



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

### Análisis e interpretación

Como se puede observar en el gráfico del 100% de los socios el 44,41% tiene más de 4 hijos, el 38,98% de los socios tienen de 3 a 4 hijos y mientras que el 16,61% de los socios tienen de 1 a 2 hijos.

Según las encuestas aplicadas a los socios manifiestan que tienen más de 4 hijos, donde la parte económica no les abastece para los gastos necesarios.

## 6. ¿Cuál es su ocupación?

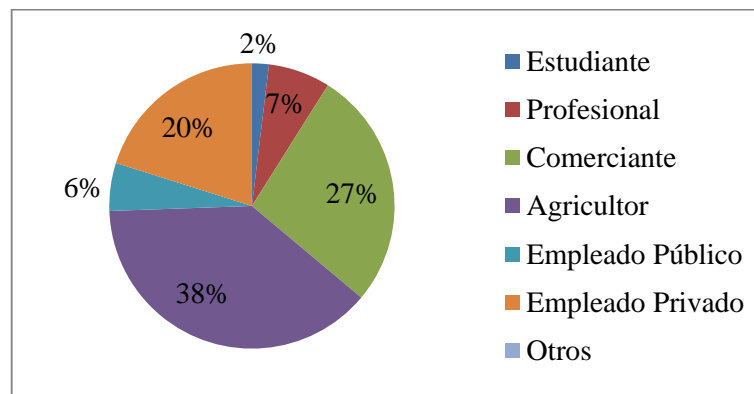
**TABLA N° 2. 27 OCUPACIÓN**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Estudiante	6	1,92%
Profesional	22	7,03%
Comerciante	85	27,16%
Agricultor	120	38,33%
Empleado Público	17	5,43%
Empleado Privado	63	20,13%
Otros		0%
<b>TOTAL</b>	<b>140</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 8 OCUPACIÓN**



**Fuente:** Investigación de Campo

**Elaborado por:** Las investigadoras

### Análisis e interpretación

Del 100% de los socios encuestados, el 38,33% son de ocupación agricultores, el 27,16% de los socios son comerciantes, el 20,13% de los socios son empleados privados, el 7,03% de los socios son profesionales, el 5,43% de los socios son empleados públicos y el 1,92% de los socios son estudiante.

La gran mayoría de los socios son agricultores, quienes para desarrollar su actividad comercial buscan inversiones, ya sea esta financiera o propias, con el objetivo de obtener rentabilidad y un mejor vivir.

**7. ¿En qué rango está su ingreso mensual que usted percibe?**

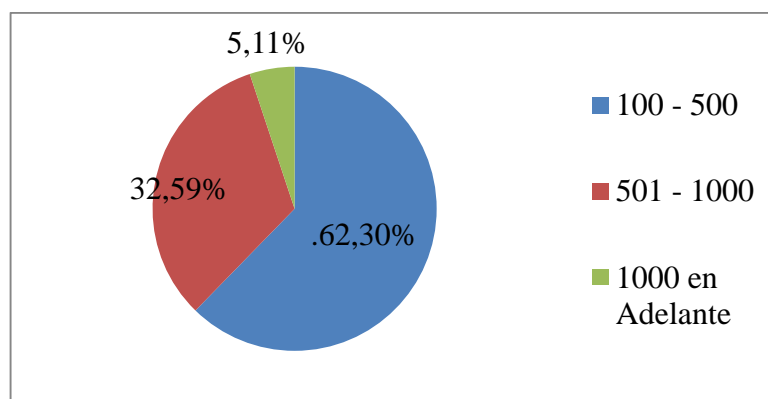
**TABLA N° 2. 28 INGRESO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
100 – 500	195	62,30%
501 – 1000	102	32,59%
1000 en Adelante	16	5,11%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 9 INGRESO**



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

### **Análisis e interpretación**

Del 100% de los socios encuestados, el 62,30% de los socios respondieron que perciben un sueldo de 100 a 500 dólares, mientras que el 32,59% de los socios restantes mencionaron que perciben un sueldo de 501 a 1000 dólares y el 5,11% percibe un ingreso de 1000 en adelante.

Los socios que tienen un crédito en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tienen un trabajo y perciben un sueldo el cual no es lo suficiente para realizar el pago de sus préstamos.



## 8. ¿Qué tiempo lleva laborando en su lugar de trabajo?

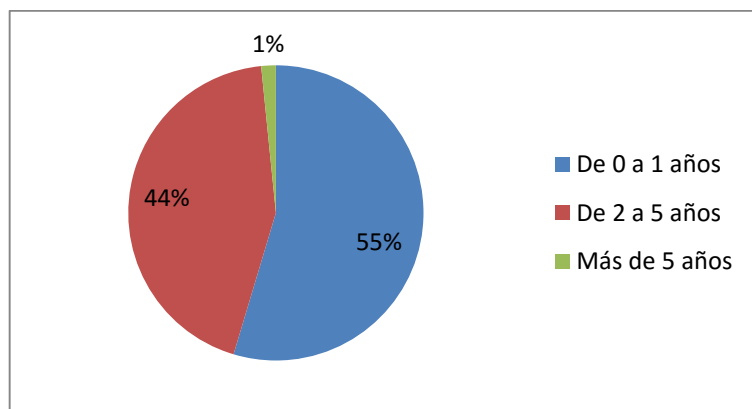
**TABLA N° 2. 29 ESTABILIDAD EN EL TRABAJO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
De 0 a 1 años	171	54,63%
De 2 a 5 años	137	43,77%
Más de 5 años	5	1,60%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 10 ESTABILIDAD EN EL TRABAJO**



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

### Análisis e interpretación

Del 100% de los socios encuestados, el 54,63% de los socios llevan laborando en su lugar de trabajo por más de 0 a 1 años, mientras que el 43,77% de los socios laboran en su lugar de trabajo por más de 2 a 5 años, mientras que el 1,60% lleva laborando más de 5 años.

Los socios manifiestan que por el tiempo que llevan laborando en su trabajo no es lo suficiente como para poder obtener una utilidad y poder cubrir sus gastos.

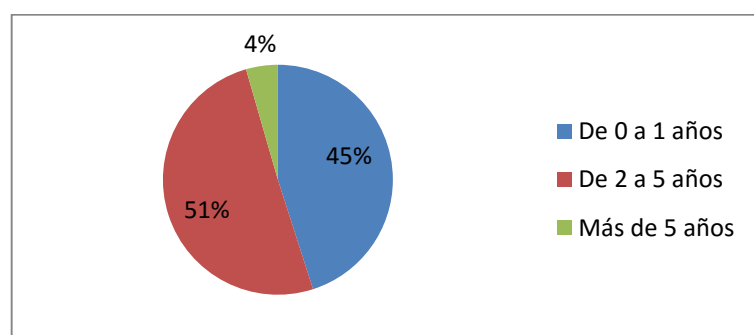
**9. ¿Qué tiempo es socio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

**TABLA N° 2. 30 ANTIGUEDAD**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
De 0 a 1 años	141	45,05%
De 2 a 5 años	158	50,48%
Más de 5 años	14	4,47%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 11 ANTIGUEDAD**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**Análisis e interpretación**

Del 100% de los socios encuestados respondieron, el 50,48% son de 2 a 5 años socios actuales de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, el 45,05% son de 1 año socios en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, y el 4,47 son socios más de 5 años.

Para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, el permitir tener socios que obtienen los servicios que ofrece es una ventaja, siendo este que tienen préstamos pagando un interés, a la vez la cooperativa tiene que asumir el riesgo de que el socio no cumpla con el pago, generando pérdidas.

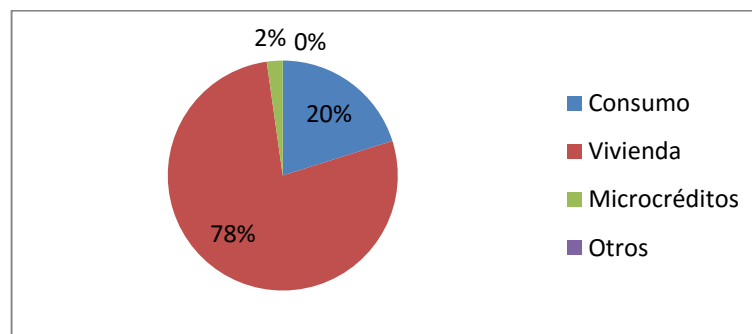
**10. ¿Qué tipo de créditos usted ha realizado en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda?**

**TABLA N° 2. 31 TIPO DE CRÉDITO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Consumo	63	20,13%
Microcréditos	243	77,63%
Vivienda	7	2,24%
Otros	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 12 TIPO DE CRÉDITO**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**Análisis e interpretación**

El 77,63% de los socios respondieron que acceden a los microcréditos, el 20,13% de los socios acceden al crédito de consumo y el 2,24% de los socios acceden crédito de vivienda.

En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, los socios realizan préstamos de los microcréditos por lo que ayuda a generar una fuente de trabajo y esto permite generar una buena rentabilidad.

**11. ¿Cómo califica usted la asesoría del crédito que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?**

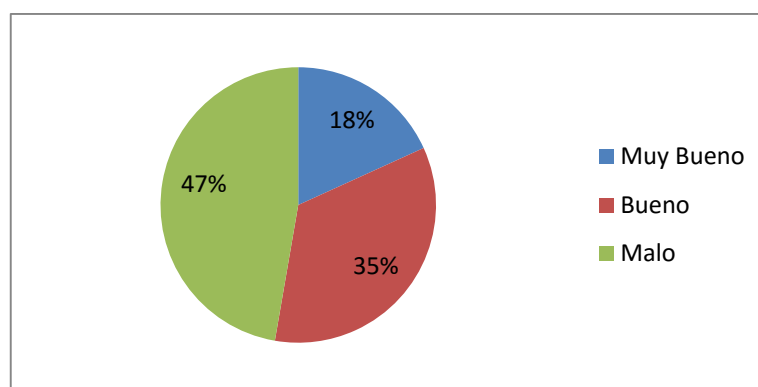
**TABLA N° 2. 32 ASESORÍA DE CRÉDITO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Muy Bueno	57	18,21%
Bueno	108	34,50%
Malo	148	47,28%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 13 ASESORÍA DE CRÉDITO**



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**Análisis e interpretación**

Del 100% de los socios encuestados, el 47,28% de los socios mencionaron que la asesoría de crédito que brinda la entidad es mala, el 34,50% de los socios manifestaron que es bueno, mientras que el 18,21% de los socios determinan que es muy bueno la asesoría de crédito que brinda la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

Esto muestra que el personal de crédito no cumple con la debida función al momento de informar a los socios sobre el proceso de los créditos.

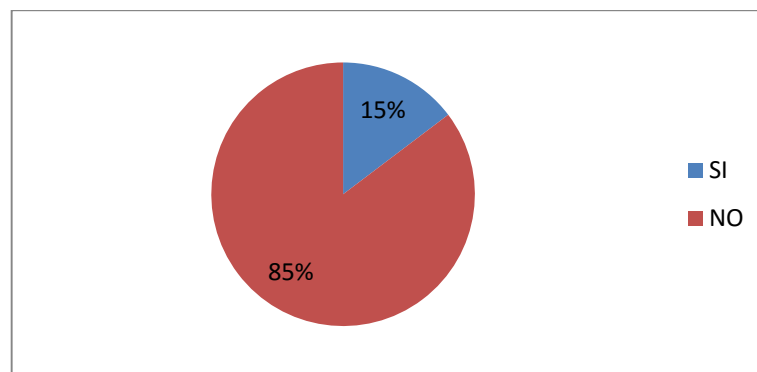
**12. ¿Usted tiene otro tipo de préstamo en otra institución financiera?**

**TABLA N° 2. 33 CRÉDITO EN OTRA INSTITUCIÓN**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
SI	46	14,70%
NO	267	85,30%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 14 CRÉDITO EN OTRA INSTITUCIÓN**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

**Análisis e interpretación**

Del 100% de los socios encuestados manifestaron que el 85% tiene préstamos en otras instituciones financieras y el 15% no tiene préstamo en ninguna otra institución financiera.

Algunos socios que forman parte de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tienen préstamos en otras instituciones financieras, lo cual es un riesgo para poder cumplir con su pago a su debido momento.

### 13. ¿Alguna vez ha incumplido en el pago de algún tipo de crédito?

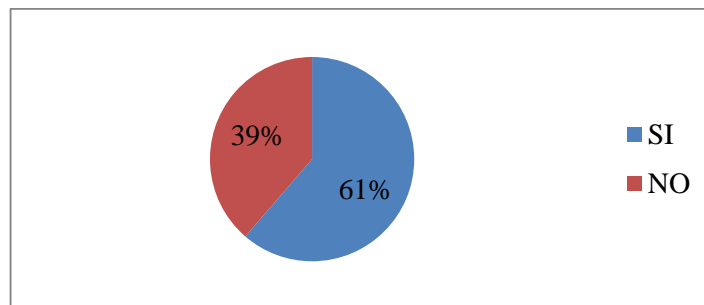
**TABLA N° 2. 34 INCUMPLIMIENTO DEL PAGO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
SI	192	61,34%
NO	121	38,65%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 15 INCUMPLIMIENTO DEL PAGO**



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

### Análisis e interpretación

De la población de socios encuestados el 61,34% señalan que han incumplido en el pago de su crédito, y el 38,65% de los socios indican que no han incumplido con su pago.

Por lo tanto, se puede indicar que es un porcentaje alto de los socios que alguna vez han incumplido en el pago de su crédito, poniendo en riesgo los recursos económicos de la institución.

#### 14. ¿Cuál es el motivo del incumplimiento del pago de su crédito?

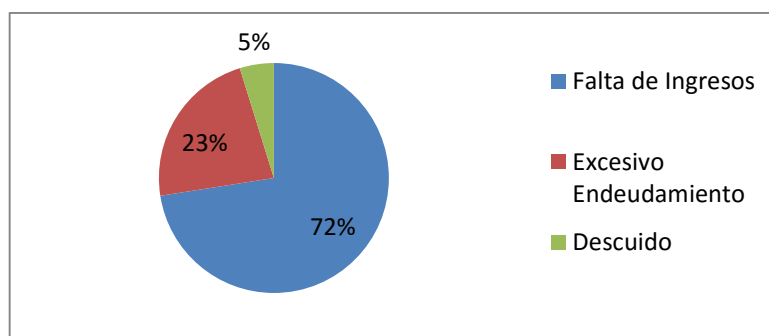
**TABLA N° 2. 35 MOTIVO DEL INCUMPLIMIENTO**

INDICADOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE (%)
Falta de Ingresos	227	72,52%
Excesivo Endeudamiento	71	22,68%
Descuido	15	4,80%
<b>TOTAL</b>	<b>313</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

**GRÁFICO N° 2. 16 MOTIVO DEL INCUMPLIMIENTO**



Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Las investigadoras

#### **Análisis e interpretación**

El 72,52% de los socios respondieron que el motivo del incumplimiento del pago del crédito es por falta de ingresos, el 22,68% de los socios mencionan que el motivo del incumplimiento del pago de su crédito es por excesivo endeudamiento y mientras que el 4,80% de los socios del incumplimiento de su pago del crédito es por descuido.

Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, han considerado que el incumplimiento del pago de su crédito se da por porque existen gastos en la educación, alimentación y vestimenta de sus hijos, y también por factores ambientales que dañan sus cultivos.

## **2.9 COMPROBACIÓN DE LAS PREGUNTAS DIRECTRICES**

Para la presente investigación se detalla la comprobación de las siguientes preguntas directrices:

### **1. ¿Qué contenidos teóricos permitirán obtener información relacionado de los Riesgos Crediticios que permita el mejoramiento del manejo de los recursos económicos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda?**

Las conceptualizaciones, objetivos, importancias, características, clasificación y la evaluación del riesgo crediticio, detalladas en el primer capítulo del proyecto de investigación, ayudarán a las investigadoras a comprobar con exactitud los riesgos crediticios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, a través de la aplicación de las bases teóricas que proporcionan la información suficiente y competente para la ejecución de un plan de riesgo crediticio.

### **2. ¿Qué instrumentos de investigación permitirá determinar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda?**

Mediante la aplicación de las técnicas de investigación como son la entrevista y la encuesta las investigadoras pudieron conocer los problemas que se presentan en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda tales como: la mala administración por parte del oficial de créditos en la concesión de créditos y un alto porcentaje de morosidad en la cartera de créditos, todo esto se da por falta de un plan de riesgo crediticio.

En base a estas técnicas de investigación se pudo determinar las Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas de la cooperativa.



### 3. ¿Qué metodologías ayudará tomar decisiones correctas sobre la otorgación de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

Para el desarrollo del Plan de Riesgos Crediticio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda se realizó un análisis de los Estados Financieros de los años 2014- 2015 permitiendo conocer la morosidad de la cartera de créditos en el año 2015 para mitigar dicha morosidad es importante establecer el Credit Scoring el cual permite conocer el proceso de crédito, la matriz de evaluación para otorgar créditos. Además el uso de las 5 “C” permite conocer algunos aspectos como: el **carácter** que ayuda medir el estado civil, el buró de crédito, residencia, situación laboral, el **capital** el dinero que cuenta un solicitante como respaldo de crédito, la **capacidad** para el pago del crédito solicitado, el **colateral** determina qué tipo de garantías se utilizará para dicho crédito, las **condiciones** son los factores externos que podría afectar al solicitante, contribuyendo así a la consecución de los objetivos institucionales.

## 2.10 Conclusiones y Recomendaciones

### Conclusiones

- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, no cuenta con un organigrama estructural diseñado acorde a las necesidades de la entidad, las personas que laboran en la entidad se desempeñan de acuerdo a los cargos que el Gerente les asigna para cumplir las actividades.
- En la institución los manuales de créditos, procedimientos y políticas no lo han concluido, en vista de ello la responsabilidad recae sobre el jefe de crédito quien debe contar con asesores de créditos con conocimiento de sus funciones y responsabilidades.
- La cartera de crédito se ha incrementado en el último año, esto permite deducir que la demanda de los créditos por parte de los socios ha sido cada

vez más exigente, debido a las facilidades en el otorgamiento de los créditos, siendo esto un factor de aumento de morosidad en la cartera de crédito.

- Los socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, incumplen en el pago de su crédito por factores interno y externos, tales como: falta de ingreso económico y excesivo endeudamiento

### **Recomendaciones**

- Es importante que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, cuente con un plan estratégico y sobre todo la estructura organizacional, el cual permitirá que se desarrolle correctamente las actividades en cada área.
- Terminar el manual de créditos, políticas y procedimientos, y realizar un seguimiento constante a los asesores de créditos para que ellos apliquen los procedimientos de forma correcta.
- Es necesario que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, posea un plan riesgo crediticio que ayude a evaluar el perfil del socio conociendo los datos reales para evitar la morosidad de los socios.
- Se deberá realizar un estudio amplio de los datos proporcionados por los socios de tal manera que sean datos reales de otorgar algún tipo de crédito para conocer el endeudamiento que posee y también evaluar las garantías del socio.

## **CAPÍTULO III**

### **3 PROPUESTA**

#### **PLAN DE RIESGOS CREDITICIOS EN LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO SINCHI RUNA LTDA, PROVINCIA DE COTOPAXI, CANTÓN SAQUISILÍ, PERIODO DEL 01 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016.**

##### **3.1 Introducción**

La elaboración de un Plan de Riesgos Crediticio para seguridad del activo más importante de la intermediación financiera, contempla el análisis de los factores de riesgo a los que puede estar expuesta la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

El Plan de Riesgo Crediticio establece los procedimientos y acciones básicas que se deben ejecutar para afrontar de manera oportuna, ágil y efectiva dichos riesgos. El Plan de Riesgos es aplicable al órgano directivo, administrativo y operativo de la Institución que intervienen en el dictamen de las políticas crediticias, también en la ejecución de las mismas para la adecuada colocación y recuperación de la cartera de crédito. Puesto que es de utilidad como un plan de actuación frente a eventos que se pudieran producir sobre los factores internos y externos que amenazarían con el cumplimiento de metas y objetivos institucionales, el objetivo no es evitar los riesgos, sino minimizarlos y estar preparados de tal forma que se pueda contar con estrategias para salvaguardar los recursos financieros de la Institución y su efectiva continuidad en el mercado financiero.

### **3.2 Justificación**

Con la finalidad de evitar la exposición de los riesgos de crédito se propone analizar los factores que inciden en la morosidad de los créditos, que pueden ocasionar iliquidez en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, por lo cual la cartera de crédito, es la razón de ser de la entidad.

El Plan de Riesgo Financiero, como instrumento de gestión crediticia propone resolver el riesgo ocasionado por la morosidad de la cartera, contribuyendo a que la administración cumpla con los objetivos propuestos.

En este sentido la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, puede tener repercusiones en el repago de los créditos. Muchos de los riesgos de créditos pueden estar expuestos a factores externos que afectan las actividades productivas, comerciales o servicio, a las que se dedican los microempresarios y a los factores internos obedecen a riesgos de la propia institución financiera, tales como: la gestión administrativa, operativa y financiera, es por esta razón justificable emplear recursos para esta investigación.

### **3.3 Objetivos**

#### **3.3.1 Objetivo General**

- Elaborar el Plan de Riesgos Crediticios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, mediante la aplicación de indicadores que analizan el riesgo crediticio con el propósito de mejorar las prácticas, implementando modelos, metodologías y procedimientos para apoyar la colocación y seguimiento de nuevos créditos.

### 3.3.2 Objetivos Específicos

- Analizar el proceso de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, mediante el estudio de políticas internas y externas establecidas, con el propósito de conocer de manera amplia y detallada sobre la otorgación de los mismos.
- Determinar políticas y procedimientos sobre la concesión y recuperación de la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, mediante un control y mitigación del riesgo a fin de establecer las herramientas necesarias en el desarrollo de la investigación.
- Definir actividades de control y mitigación de riesgo crediticio mediante la aplicación de metodologías para medir el nivel de riesgo con el propósito de ayudar en las tomas de decisiones, minimizando el riesgo de morosidad sobre los otorgamientos de nuevos créditos.

### 3.4 Análisis Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda del 2014-2015

#### 3.4.1 Análisis vertical año 2014

#### ACTIVO

La composición del activo se encuentra establecida de la siguiente forma:

**TABLA N° 3. 1 COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2014**

CUENTAS	VALOR \$	PONDERACIÓN (%)
FONDOS DISPONIBLES	\$115.541,14	9,84
CARTERA DE CRÉDITOS	\$958.580,45	81,61
CUENTAS POR COBRAR	\$ 52.322,58	4,45
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 41.793,53	3,56
OTROS ACTIVOS	\$ 6.398,03	0,54
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 1174.635,73</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014

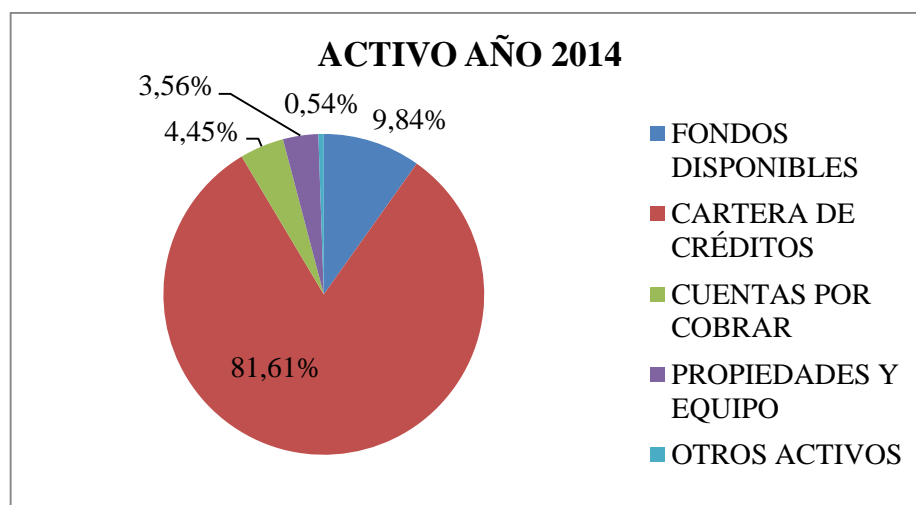
**Elaborado por:** Las investigadoras

En el año 2014 el Activo se encuentra compuesto por la cartera de créditos el cual tiene un porcentaje del 81,61%, siendo así el giro propio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

La cuenta fondos disponibles posee un porcentaje del 9,84% debido a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, cuenta con fondos suficientes para la otorgación de créditos.

La cuenta Inversiones, cuenta por cobrar y otros activos se pueden constatar valores porcentuales en menor cuantía, debido a que no existe mayor diversificación del riesgo en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda. Se presenta un gráfico para apreciar de mejor manera la segregación del Activo.

**GRÁFICO N° 3. 1 COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2014**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014

**Elaborado por:** Las investigadoras

## PASIVO

La composición del Pasivo se determina de la siguiente manera:

**TABLA N° 3. 2 COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2014**

CUENTAS	VALOR \$	PONDERACIÓN (%)
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ -509.228,57	-43,35%
CUENTAS POR PAGAR	\$ -28.351,06	-2,41%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ - 499.113,80	-42,49%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ -1036.693,40</b>	<b>-88%</b>

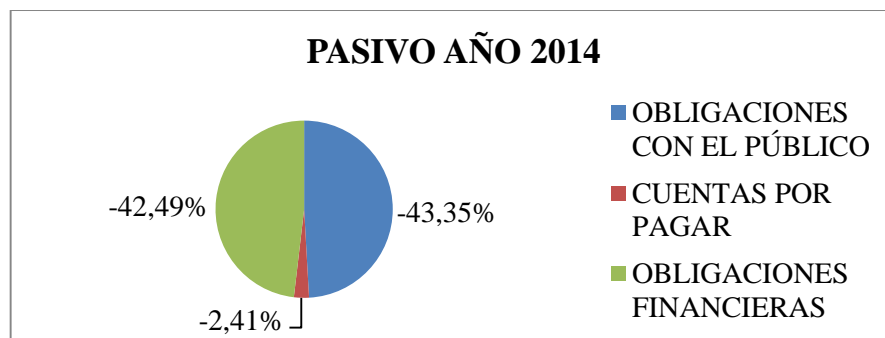
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014

**Elaborado por:** Las investigadoras

En el año 2014 en el Pasivo las Obligaciones con el Público representan un porcentaje del -43,35% de la deuda total, puesto que es una estrategia mala porque existe una correlación con la cartera de crédito, permitiendo aprovechar al máximo los recursos, trabajando con el capital de terceros, manteniendo así un margen conservador de las cuentas por pagar, mientras que las obligaciones financieras tienen un porcentaje del -42,49%.

Se presenta un gráfico, para apreciar de mejor forma la segregación del Pasivo:

**GRÁFICO N° 3. 2 COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2014**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014

**Elaborado por:** Las investigadoras

## PATRIMONIO

La composición del Patrimonio se encuentra definida de la siguiente manera:

**TABLA N° 3. 3 COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO DEL AÑO 2014**

CUENTAS	VALOR \$	PONDERACIÓN (%)
CAPITAL SOCIAL	\$ -66.195,11	-5,77%
RESERVAS	\$ -11.041,92	-0,94%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ -60.705,29	-5,29%
RESULTADOS	\$ 12.084,66	1,02%
RESULTADOS DEL PERÍODO	\$ - 12.084,66	-1,02%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ -137.942,32</b>	<b>-12%</b>

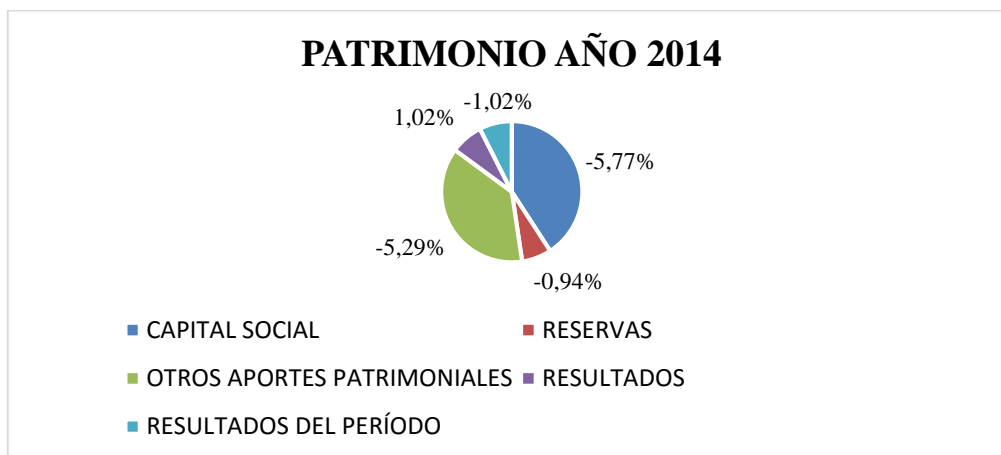
**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014

**Elaborado por:** Las investigadoras

En el año 2014 en el Patrimonio la cuenta Otros Aportes Patrimoniales posee un porcentaje de -5,29%, sin embargo, tiene una razonabilidad en cuanto al Capital social de un porcentaje de -5,77%, quedando un resultado libre de riesgo.

Se presenta a continuación un gráfico, para apreciar de mejor manera la segregación del Patrimonio:

**GRÁFICO N° 3. 3 COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014

**Elaborado por:** Las investigadoras



## ANALISIS VERTICAL AÑO 2015

### ACTIVO

**TABLA N° 3. 4 COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2015**

CUENTAS	VALOR \$	PONDERACIÓN (%)
FONDOS DISPONIBLES	\$ 148865,71	12,11
INVERSIONES	\$ 6750	0,55
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 994807,68	80,94
CUENTAS POR COBRAR	\$ 41557,09	3,38
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 33745,89	2,75
OTROS ACTIVOS	\$ 3320,03	0,27
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>\$ 1229046,40</b>	<b>100,00</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2015

**Elaborado por:** Las investigadoras

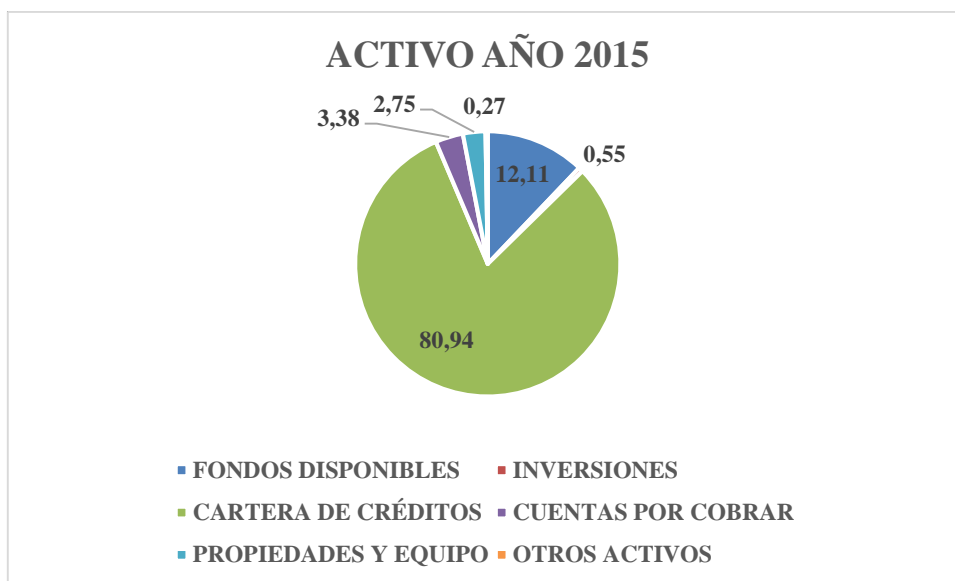
En el año 2015 el Activo se encuentra compuesto por la cartera de créditos con un porcentaje del 80,94%, al comparar este año con el año 2014, la entidad debe tener cuidado con el aumento de cuentas por cobrar, por tal razón esta debe poner más énfasis en conocer la capacidad de pago de sus socios.

La cuenta fondos disponibles posee un porcentaje del 12,11% del estado financiero de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, mostrando que la entidad ha disminuido su liquidez casi un 20% que, del año anterior, esto se da por un inadecuado control interno y por falta de políticas, puesto que esto podría dejar a la institución en un tiempo determinado sin dinero circulante.

La cuenta por cobrar, propiedad planta y equipo y otros activos se consideran con valores porcentuales en menor cuantía por lo que no existe mayor diversificación de riesgo, pero estas cuentas también han sufrido variaciones de un año hacia el otro, no cuenta con solvencia suficiente para cubrir con las obligaciones.

Se presenta un gráfico, para apreciar de mejor forma la segregación del activo:

### GRÁFICO N° 3. 4 COMPOSICIÓN DEL ACTIVO DEL AÑO 2015



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2015

**Elaborado por:** Las investigadoras

### PASIVO

La composición del Pasivo se determina así:

**TABLA N° 3. 5 COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2015**

CUENTAS	VALOR \$	PONDERACIÓN (%)
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$ -626245,48	-50,95
CUENTAS POR PAGAR	\$ -50431,17	-4,10
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$ -431128,69	-35,08
OTROS PASIVOS	\$ 49061,14	3,99
<b>ACTIVO TOTAL</b>	<b>\$ -1058744,20</b>	<b>-86,14</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2015

**Elaborado por:** Las investigadoras

En el año 2015 las obligaciones con el público poseen un porcentaje del -50,95% de la deuda total, siendo una estrategia mala, ya que existe una correlación directa con la cartera de crédito, se aprovecha al máximo los recursos y trabajan casi en su

totalidad con capital de terceros; manteniendo un margen conservador de la cuenta obligaciones financieras, puesto que los depósitos de sus acreedores se han reducido notablemente por la situación económica que el país está sufriendo.

Se presenta un gráfico, para apreciar de mejor forma la segregación del Pasivo:

**GRÁFICO N° 3. 5 COMPOSICIÓN DEL PASIVO DEL AÑO 2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2015  
**Elaborado por:** Las investigadoras

## PATRIMONIO

La composición del Patrimonio se encuentra definida de la siguiente manera:

**TABLA N° 3. 6 COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO DEL AÑO 2015**

CUENTAS	VALOR \$	PONDERACIÓN (%)
CAPITAL SOCIAL	\$ -95766,45	-7,79%
RESERVAS	\$ -7652,35	-0,62%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ -60.705,29	-4,94%
RESULTADOS	\$ -6178,11	-0,50%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$ -170302,20</b>	<b>-13,86%</b>

**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2015  
**Elaborado por:** Las investigadoras

En el año 2015 dentro del Patrimonio posee la cuenta capital social con un porcentaje del -7,79% siendo una seguridad razonable en cuanto a otros aportes patrimoniales que posee un porcentaje del -4,94% dejando un resultado libre de riesgo, por lo que se puede observar que el peso mayor en el Estado Financiero son las cuentas que conforman el pasivo, esto demuestra que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tiene capital ajeno que capital propio, siendo esto una gran responsabilidad que la entidad tiene con sus acreedores.

**GRÁFICO N° 3. 6 COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO DEL AÑO 2015**



**Fuente:** Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2015  
**Elaborado por:** Las investigadoras

### 3.4.1.1 ANÁLISIS HORIZONTAL

**TABLA N° 3. 7 ANÁLISIS HORIZONTAL DEL PERÍODO 2014-2015**

CUENTAS	AÑO 2014	AÑO 2015	VARIACIÓN ABSOLUTA	VARIACIÓN RELATIVA
FONDOS DISPONIBLES	\$ 115541,14	\$ 148865,71	\$ 33324,57	28,84%
INVERSIONES	0	\$ 6750	\$ 6750,00	0,00%
CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 958580,45	\$ 994807,68	\$ 36227,23	3,78%
CUENTAS POR COBRAR	\$ 52322,58	\$ 41557,09	\$ -10765,49	-20,58%
PROPIEDADES Y EQUIPO	\$ 41793,53	\$ 33745,89	\$ -8047,64	-19,26%
OTROS ACTIVOS	\$ 6398,03	\$ 3320,03	\$ -3078,00	-48,11%
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 1174635,73</b>	<b>\$ 1229046,40</b>	<b>\$ 54410,67</b>	<b>-55,32%</b>
OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	\$-509228,57	\$-626245,48	\$ -117016,91	22,98%
CUENTAS POR PAGAR	\$ -28351,06	\$ -50431,17	\$ -22080,11	77,88%
OBLIGACIONES FINANCIERAS	\$-499113,8	\$-431128,69	\$ 67985,11	-13,62%
OTROS PASIVOS	0	49061,14	\$ 49061,14	0%
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 1036693,43</b>	<b>\$ 1081952,71</b>	<b>\$ 45259,28</b>	<b>87,24%</b>
CAPITAL SOCIAL	\$ -66195,11	\$ -95766,45	\$ -29571,34	44,67%
RESERVAS	\$ -11041,92	\$ -7652,35	\$ 3389,57	-30,70%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	\$ -60705,29	\$ -60705,29	0	0,00%
RESULTADOS	\$ -12084,66	\$ -6178,11	\$ 5906,53	-48,88%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>\$-150026,96</b>	<b>\$ -170302,2</b>	<b>\$ -20275,24</b>	<b>-34,90%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$-12084,46</b>	<b>0</b>		

Fuente: Estados Financieros de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda 2014-2015

Elaborado por: Las Investigadoras

Como se puede observar en el cuadro anterior el rubro de fondos disponibles ha sufrido una disminución del 28,84%, esto se debe a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, está otorgando créditos o también está cancelando sus obligaciones sea esta financiera o con el público.

Además, se puede evidenciar que el rubro de inversiones muestra una disminución del 0% siendo una cifra negativa, esto se debe a que en el año 2014 la entidad retiro la inversión para agregar en propiedad, planta y equipo.

En el rubro de cartera de crédito se observa un incremento del 3,78%, siendo una cifra baja, debido a que en el año 2014 la cuenta tenía un manejo moderado, pero en el año 2015 la cuenta ha aumentado considerablemente esto se debe a que se ha ofrecido créditos a personas externas, pero con la utilidad de fondos ajenos.

El rubro de cuentas por cobrar muestra un aumento del -20,58% siendo una cifra baja, puesto que en el año 2014 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tiene un valor razonable, en el año 2015 este rubro aumento, esto quiere decir que se ha elevado el riesgo de cobro, que con el tiempo podría afectar a la institución sin dinero disponible.

En la cuenta de propiedad, planta y equipo se puede observar que hay un aumento del -19,26%, de un año hacia el otro este rubro disminuyo, quizás la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, invirtió para adquirir algún bien mueble para el beneficio y mejora de la institución.

Además, en la cuenta de otros activos se puede visualizar que hay un aumento del -48,11% esto se debe a que la institución ha aumentado sus inversiones en bienes intangibles como es: pólizas.

En cuanto al pasivo se encuentra el rubro de obligaciones financieras con un valor de -13,62% esto se debe a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, ha generado préstamos a instituciones financieras como se puede visualizar

en el año 2014 el valor es razonable, pero en el año 2015 este rubro aumento considerablemente, esto significa que la entidad está trabajando con dinero ajeno.

Además, se puede visualizar el rubro de obligaciones con el público el cual representa un valor del 22,98% se debe a que los acreedores de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, han aumentado sus ingresos generando depósitos o el ingreso de acreedores en la entidad.

En cuanto a rubro de cuentas por pagar representa un valor del 77,88% mostrando una cifra negativa, esto se debe a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, ha cancelado el valor por pagar, generando una disminución favorable en dicho rubro.

En el patrimonio se observa la cuenta de capital social este tiene un valor del 44,67% se debe a que la institución ha incrementado el valor de este rubro, siendo esto beneficioso para la entidad.

Además, se encontró la cuenta de reservas el cual muestra un valor de -30,70% esta cuenta va aumentando cuando los accionistas acumulan sus ganancias un cierto porcentaje para si en un futuro obtengan perdidas en su actividad logre cubrir con este rubro o cuando deseen realizar una inversión.

En el rubro por otras aportaciones patrimoniales cuenta con un valor del 0% porque en el año 2014 y el 2015 no ha generado ninguna variación, es el capital de inicio que fue aportado por los accionistas para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

Por último, la cuenta resultados tiene una variación de un período a otro de -48,88%, puesto que no ha generado ni ganancias, ni pérdidas.

### 3.4.1.2 Método PERLAS

#### E = Estructura Financiera Eficaz

La estructura financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, es el factor más importante en la determinación del potencial de crecimiento, la capacidad de ganancias y la fuerza financiera general.

**TABLA N° 3. 8 ACTIVOS PRODUCTIVOS**

Indicador	Período	Cálculo	%
<b>E1. Préstamos</b>			
Netos/Total		\$ 994.807,68/	
Activo	31/12/2015	\$ 1'229.046,40	80%

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

**E1.** Este indicador permite medir el porcentaje del activo total invertido en la cartera de préstamos. En cuanto a los resultados obtenidos el promedio durante el período 2015, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, registra una inversión del 80% de su activo en la cartera de créditos, es decir que, en promedio durante el período del análisis, de cada 100 dólares que compone el activo, los 80 dólares fueron colocados en créditos. El sistema PERLAS recomienda entre el 70-80% de inversión del activo en préstamos.

**TABLA N° 3. 9 E5**

Indicador	Período	Cálculo	%
<b>E5. Depósitos de</b>			
Ahorros/Total		\$ 245.985,17/	
Activo	31/12/2015	\$ 1'229.046,40	20%

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

**E5.** Este indicador mide el porcentaje del activo total financiado con depósitos de ahorros. El promedio de financiamiento en el período existente es un punto porcentual por debajo del mínimo establecido del 20%. El rango recomendado es



del 70 y 80%. Existe una disminución en cuanto a los recursos captados del público en operaciones del pasivo.

**TABLA N° 3. 10 E7**

Indicador	Período	Cálculo	%
<b>E7. Aportaciones de Socios/Total Activo</b>	31/12/2015	\$60.705,29 /\$ 1'229.046,40	4,93

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

**E7.** Este indicador tiene como propósito medir el porcentaje del activo total financiado con las aportaciones de los socios. El promedio de financiamiento del activo por medio de aportes de los socios es del 4,93% que es un porcentaje por debajo del mínimo establecido, estas circunstancias se debe a la creación de la partida “Otros Aportes Patrimoniales”, creada con el fin de mejorar su posición del patrimonio. El rango establecido por el sistema es el 10 y 20%.

**TABLA N° 3. 11 E8**

Indicador	Período	Cálculo	%
<b>E8. Capital Institucional/Total Activo</b>	31/12/2015	\$ 95,766.45/\$ 1'229.046,40	7,79

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

**E8.** Este indicador mide el porcentaje del activo financiado con capital institucional. En La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se denota evidentes insuficiencias, por cuanto el porcentaje es del 7,79%, lo cual puede provocar la falta de solvencia, repercutirá en la financiación de activos improductivos, el mejoramiento de ganancias y la absorción de probables pérdidas que se pueden presentar en los futuros períodos.

El sistema recomienda mantener como mínimo una participación del 10% sobre el financiamiento del activo.

## R = Tasas de Rendimiento y Costos

El sistema PERLAS separa todos los componentes esenciales de ingresos netos para ayudar a la gerencia a calcular el rendimiento de inversiones y evaluar los gastos operativos, es por ello que muestra su valor como una herramienta para la gerencia para determinar cuáles inversiones sean las más rentables.

## S = Señales de Crecimiento

**TABLA N° 3. 12 S1**

Indicador	Período	Cálculo	%
S1. Saldo Actual de la Cartera de Préstamos/ Saldo de la Cartera. De Préstamos del Ejercicio. Anterior.	31/12/2015	\$ 994.807,68/ \$ 995.928,78	-0,11%

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

Este indicador mide el crecimiento de la cartera de préstamos. A lo largo del período en análisis se puede observar una disminución de la cartera de préstamos del año 2015, comparado a la cartera del ejercicio anterior con un porcentaje de -0,11%.

**TABLA N° 3. 13 S5**

Indicador	Período	Cálculo	%
S5 Saldo actual de Depósitos de Ahorros/ Saldo de Depósitos de Ahorros del Ejercicio Anterior.	31/12/2015	\$245.985,17/ \$ 244.427,80	0,6%

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

S5. El crecimiento de captación de recursos de los depositantes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, durante el año 2015 ha incrementado en 0,6%, a comparación del año anterior, por ende, deben captar más depósitos para mejorar la liquidez de la entidad, a través de incentivos y promociones.

**TABLA N° 3. 14 S7**

Indicador	Período	Cálculo	%
S7. Saldo Actual de Aportaciones de Socios /Saldo de Aportaciones de Socios del Ejercicio Anterior.	31/12/2015	\$ 60705,29/ \$ 60705,29	0

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

S7. Este indicador mide el crecimiento de las aportaciones de los socios, como se puede apreciar el aporte de los socios se mantiene.

**TABLA N° 3. 15 S8**

Indicador	Período	Cálculo	%
S8.Capital Institucional Actual/Capital Institucional al Final del Ejercicio Anterior.	31/12/2015	\$95.766,45/ \$66.195,11	44,67%

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

S8. Este indicador mide el crecimiento del capital institucional. El crecimiento que ha tenido el capital institucional de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, es del 44,67% lo que ayuda a mejorar la solvencia de la entidad, esto refleja una acertada política por parte de los directivos de la entidad con el objetivo de fortalecer el patrimonio.

**TABLA N° 3. 16 S10**

Indicador	Período	Cálculo	%
S10. Número Actual de Socios/Número de Socios al Final del Ejercicio Anterior.	31/12/2015	3310 /2500	32%

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

**S10.** Este indicador mide el crecimiento del número de socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, ha crecido notablemente en los últimos años, el porcentaje del crecimiento significativo es de 32% lo cual es satisfactorio. El valor recomendado por el sistema debe superar el 5%.

**TABLA N° 3. 17 S11**

Indicador	Período	Cálculo	%
<b>S11.</b> Total de Activos Actuales /Total de Activos al Final del Ejercicio Anterior	31/12/2015	\$1'229.046,40/ \$ 1174635,73	4,63%

**Fuente:** Las investigadoras

**Elaborado por:** Las investigadoras

**S11.** Este indicador mide el crecimiento del activo total. El promedio del incremento del activo durante el período del 2014 al 2015 es de 4,63% lo cual es un nivel moderado.

### 3.4.1.3 Indicadores Financieros

**TABLA N° 3. 18 ROA**

Indicador	Período	Cálculo	%
Utilidad del Ejercicio /Total de Activo	31/12/2015	\$ 6.178,11/ \$1'229.046,40	0,50%

**Fuente:** Las investigadoras

**Elaborado por:** Las investigadoras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, tiene una utilidad en el año 2015 del 0,50% de rentabilidad.

**TABLA N° 3. 19 LIQUIDEZ**

Indicador	Período	Cálculo	%
Fondos Disponibles		\$	
/Total Depósito Corto		148.865,71/\$	
Plazo	31/12/2015	245.985,17	60,52

Fuente: Las investigadoras

Elaborado por: Las investigadoras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, dispone de un mejor grado de liquidez, lo que beneficia en el caso de cubrir a los depositantes en un 60,52% en el corto plazo para cubrir su deuda.

#### 3.4.1.3.1 Análisis de Indicadores de Morosidad

#### MOROSIDAD DE LA CARTERA DEL 2015

**TABLA N. 3.20 CARTERA IMPRODUCTIVA**

Código	Cuenta	Valor
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 41114,31
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 18551,48
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 72737,00
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA	\$ 9330,37
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA VENCIDA	\$ 8773,88
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 50354,93
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 200861,97</b>

Fuente: Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

Elaborado por: Las Investigadoras

**TABLA N. 3.21 CARTERA BRUTA**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.4	CARTERA DE CRÉDITOS	\$ 994807,68
1.4.99	(-) PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES	\$ 23660,51
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 971147,17</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras

$$\text{Morosidad de Cartera} = \frac{\text{Cartera Improductiva}}{\text{Cartera Bruta}}$$

$$\text{Morosidad de Cartera} = \frac{\$ 200861,97}{\$ 971147,17} = 0.2068$$

$$\text{Morosidad de Cartera} = 0.2068 * 100 = \mathbf{20,68\%}$$

## ANÁLISIS

El total de Cartera de Crédito concedida por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda del año 2015, asciende a \$ 971147,17 lo que indica que en ese año de trabajo la institución no tiene una participación aceptable en nuestra plaza, manejando un índice de cartera vencida del 20,68% que está por encima de lo que exige las SEPS que es del 5%, lo que indica un manejo deficiente del riesgo.

## MOROSIDAD DE LA CARTERA DE CONSUMO DEL AÑO 2015

**TABLA N° 3.22 CARTERA IMPRODUCTIVA DE CONSUMO**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 41114,31
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA	\$ 9330,37
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 50444,68</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**TABLA N° 3.23 CARTERA BRUTA DE CONSUMO**

Código	Cuenta	Valor
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	\$ 116292,03
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 41114,31
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO VENCIDA	\$ 9330,37
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 166736,71</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras

$$\text{Morosidad Cartera de Consumo} = \frac{\text{Cartera Improductiva de Consumo}}{\text{Cartera Bruta de Consumo}}$$

$$\text{Morosidad Cartera de Consumo} = \frac{\$ 50444,68}{\$ 166736,71} = 0.3025$$

$$\text{Morosidad Cartera de Consumo} = 0.3025 * 100 = \mathbf{30,25\%}$$

### ANÁLISIS

Del total de la cartera de consumo se pudo constatar que tienen un índice de morosidad en la cartera de consumo del 30,25% lo que determina que no se encuentra dentro de las normas establecidas por la SEPS, esto nos indica que existe un riesgo en la cartera de consumo.

### MOROSIDAD DE LA CARTERA DE VIVIENDA DEL AÑO 2015

**TABLA N° 3.24 CARTERA IMPRODUCTIVA DE VIVIENDA**

Código	Cuenta	Valor
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 18551,48
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA VENCIDA	\$ 8773,88
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 27325,36</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras

**TABLA N° 3.25 CARTERA BRUTA DE VIVIENDA**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.4.03	CARATERA DE CRÉDITO VIVIENDA POR VENCER	\$ 84026,14
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 18551,48
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO VIVIENDA VENCIDA	\$ 8773,88
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 111351,50</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras

$$\text{Morosidad Cartera de Vivienda} = \frac{\text{Cartera Improductiva de Vivienda}}{\text{Cartera Bruta de Vivienda}}$$

$$\text{Morosidad Cartera de Vivienda} = \frac{\$ 27325,36}{\$ 111351,50} = 0.2454$$

$$\text{Morosidad Cartera de Vivienda} = 0.2454 * 100 = \mathbf{24,54\%}$$

## ANÁLISIS

Del total de la cartera de vivienda se pudo constatar que tienen un índice de morosidad en la cartera de vivienda del 24,54% lo que determina que no se encuentra dentro de las normas establecidas por la SEPS, esto nos indica que existe un riesgo en la cartera de vivienda.

## MOROSIDAD DE LA CARTERA DE MICROCRÉDITO DEL AÑO 2015

**TABLA N° 3.26 CARTERA IMPRODUCTIVA DE MICROCRÉDITO**

<b>Código</b>	<b>Cuenta</b>	<b>Valor</b>
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 72737,00
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 50354,93
	<b>TOTAL</b>	<b>\$123091,93</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras



**TABLA N° 3.27 CARTERA BRUTA DE MICROCRÉDITO**

Código	Cuenta	Valor
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO POR VENCER	\$ 593627,54
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO QUE NO DEVENGA INTERÉS	\$ 72737,00
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITO MICROCRÉDITO VENCIDA	\$ 50354,93
	<b>TOTAL</b>	<b>\$ 716719,47</b>

**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las Investigadoras

$$\text{Morosidad Cartera de Microcrédito} = \frac{\text{Cartera Improductiva de Microcrédito}}{\text{Cartera Bruta de Microcrédito}}$$

$$\text{Morosidad Cartera de Microcrédito} = \frac{\$ 123091,93}{\$ 716719,47} = 0.1717$$

$$\text{Morosidad Cartera de Microcrédito} = 0.1717 * 100 = \mathbf{17,17\%}$$

## ANÁLISIS

Del total de la cartera de microcrédito se pudo constatar que tienen un índice de morosidad en la cartera de microcrédito del 17,17% lo que determina que no se encuentra dentro de las normas establecidas por la SEPS, esto nos indica que existe un riesgo en la cartera de microcrédito.

### 3.4.2 Análisis de la situación de la Cooperativa Sinchi Runa Ltda

A continuación, se presenta la siguiente matriz, en el cual se detalla las situaciones negativas por las que ésta atravesando la institución.

**TABLA N° 3.28 INFORMACIÓN GENERAL**

Situación actual real negativa	Identificación del problema a ser investigado	Situación futura deseada positiva	Propuesta de solución al problema planteado
Existe un nivel alto de morosidad en la cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda	Un mínimo de análisis a los Riesgos Crediticos en la Cooperativa. Que posee el 20,68% y se busca reducir a un 5% de morosidad que es lo que exige la SEPS.	Un mínimo de Riesgo Crediticio	Realizar un Plan de Riesgos Crediticos
Falta de un análisis del riesgo crediticio.		Que la cartera crediticia sea de calidad y bien analizado, para la concesión de créditos.	
Inadecuada toma de decisiones.			
La cooperativa posee reglamentos internos, y los manuales para el otorgamiento de créditos, los cuales no son concluido en su totalidad por ende no se guían correctamente.		Obtener el correcto análisis a los factores riesgos crediticios para que lo sean aplicados en el departamento de créditos.	

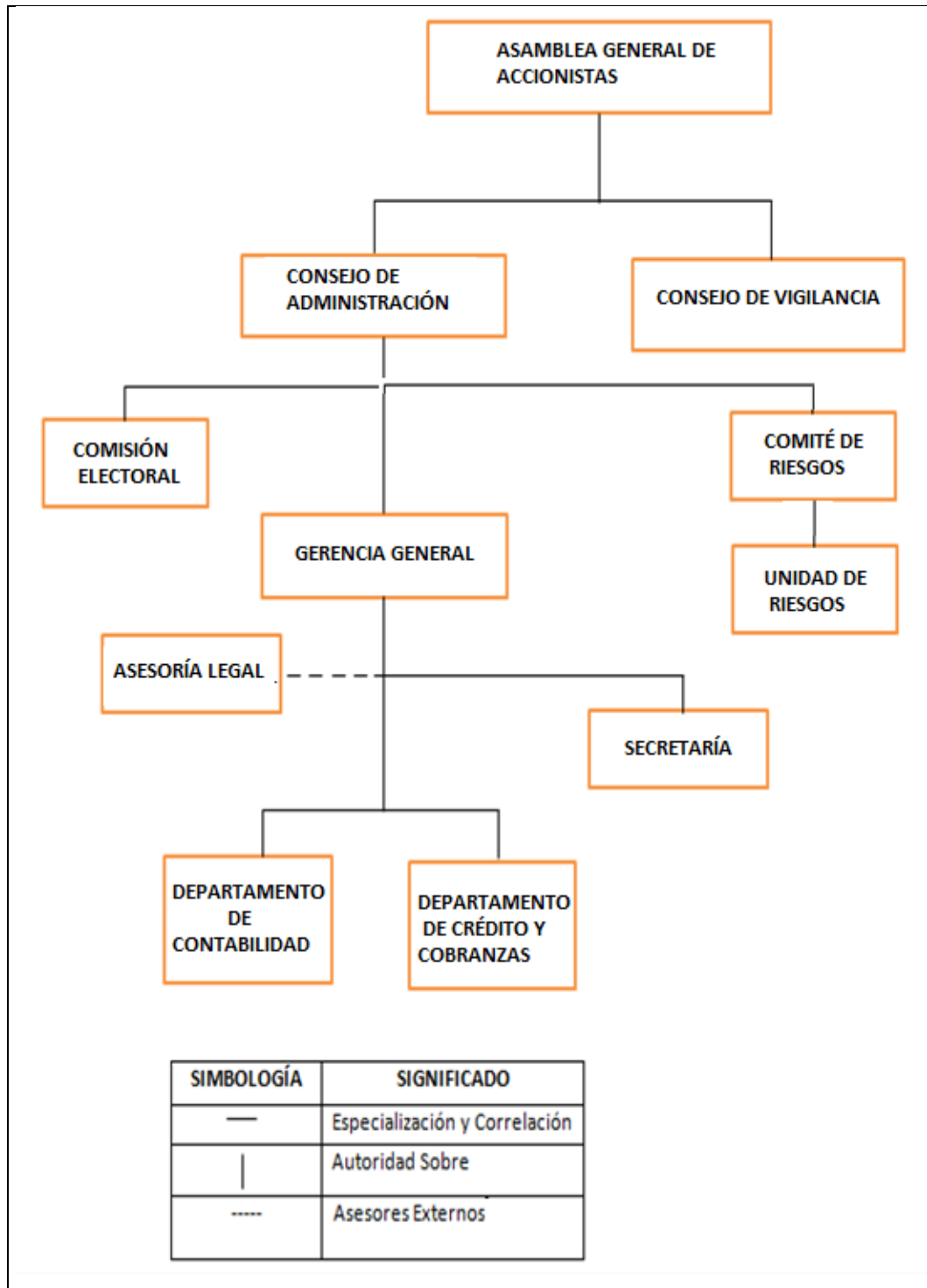
**Fuente:** Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda

**Elaborado por:** Las investigadoras

### 3.5 DESARROLLO DE LA PROPUESTA

#### 3.5.1.1 Estructura organizacional propuesto

GRÁFICO N° 3.7 ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL PROPUESTO



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Las investigadoras

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, para poder desarrollar bien sus actividades y lograr los fines que persigue, debe organizar sus recursos humanos y materiales bajo los siguientes aspectos:

1- En forma adecuada: es decir organizarías de modo que cada uno de estos recursos cumpla una función y contribuya a lograr el objetivo que se busca.

2- Bajo una dirección: que se encargue de planificar y coordinar las diferentes actividades que se desarrollan en la cooperativa.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe organizar sus recursos en forma colectiva con la participación de todos los socios y con la igualdad de derechos y obligaciones. Todas las actividades que se desarrollan en ella, deben ser dirigidas, coordinadas y controladas por los socios a través de organismos y cargos que tienen funciones específicas.

Por esta razón, la administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe ser democrática.

### **Organismos de dirección y administración**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe poseer dentro de sus organismos de Dirección la siguiente estructura básica, tales como son:

- La Asamblea General de Socios.
- El Concejo de Administración.
- La Junta de Vigilancia.

**La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe tener los siguientes cargos de Administración, las cuales son:**

- El Gerente.

- El Secretario.
- El Contador.
- El Tesorero.
- Otros Empleados.

Las funciones específicas son:

<b>Organismos</b>	<b>Funciones</b>
Asamblea General	Decisión
Consejo de Administración	Dirección
Junta de Vigilancia.	Control.

La función común y principal es la de crear condiciones necesarias para que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, pueda funcionar en forma adecuada, desarrollarse y cumplir con sus objetivos económicos y sociales. Para lograr una adecuada administración se deben cumplir con los siguientes actos administrativos:

- **Organizar:** Permite a que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, determinar la función de cada uno de los organismos y cargos y establecer las relaciones que deben existir entre ellos, de tal manera que todos contribuyan a lograr el objetivo que se busca.
- **Planificar:** Ayuda a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, a establecer estrategias hacia el futuro y elaborar un programa o plan de acción.
- **Dirigir:** Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se debe cumplir con el plan de trabajo, es decir que todos los socios realicen las actividades establecidas.
- **Coordinar:** Permite que exista un ambiente de armonía dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, de tal forma que facilite las actividades para lograr cumplir con los objetivos propuestos.

- **Controlar:** La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe verificar los procesos de créditos conforme a las normas establecidas y a las políticas internas de la entidad.
- **Evaluar:** Permite conocer si la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, están obteniendo o no los resultados esperados.

Con lo anterior mencionado la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, puede tener un mejor desempeño en cada departamento en cuanto a sus funciones.

### **3.5.2 Contenido del Plan de Riesgo Crediticio**

Este documento de guía que ayudará en forma adecuada a mitigar riesgos crediticios, y minimizar los posibles problemas que puedan generarse en la operatividad económica de la entidad, afectando de esta manera a nivel operativo, administrativo y financiero, ante eventuales riesgos derivados de factores internos y externos a los que están expuestos día a día el crédito.

El plan de riesgos crediticios tiene como objetivo proporcionar seguridad al activo más importante de la entidad financiera, que contempla el análisis de los factores de riesgos a los que está expuesta la cartera de crédito de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

El presente plan es aplicable al órgano regulador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, es decir al consejo de Administración de créditos que son los actores que intervienen al dictamen de las políticas crediticias y también en la ejecución de las mismas para la adecuada colocación y recuperación de la cartera de créditos.

### **3.5.3 Objetivo del Plan de Riesgo Crediticio**

- Demostrar mediante el plan de riesgos crediticios el proceso que se debe realizar respecto a los créditos dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.
- Presentar a la entidad financiera las medidas que podrán implementar para reducir los riesgos crediticios.

### **3.5.4 Importancia**

Este plan es importante, ya que por cada factor de riesgo encontrado se establece medidas con el fin de que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, ejecute las mismas para prevenir situaciones negativas que puedan afectar a parte o toda la institución.

### **3.5.5 Procedimiento para la concesión y recuperación de la cartera de crédito**

- 1. Derecho a crédito:** Todo socio activo e inactivo tiene derecho a solicitar créditos a la cooperativa; sin embargo, será concedido, si cumple los requisitos y condiciones que exige la cooperativa.
- 2. Dirección de los créditos.** - Los créditos propenderán a lograr el desarrollo socio económico de los socios y o clientes de la cooperativa.
- 3. Destino de los créditos.** - Los créditos que otorga la cooperativa estarán orientados a la vivienda y a los microcréditos que son fundamentales para el desarrollo de actividades económicas de comercio o producción de personas naturales y jurídicas.
- 4. Límites de exposición.** - Por su tamaño y limitación capital activo, la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda. No pose una unidad de

riesgo que efectué estudios y emita informe del área de negocio, a efecto de mitigar el riesgo sectorial; para suplir esta deficiencia se propone que el concejo de administración asuma esta responsabilidad y cumpla con la gestión del riesgo realizando un análisis respecto de los siguientes parámetros; previo a la autorización de la concesión del crédito:

- Calificando al socio como sujeto de crédito.
- Por su actividad económica por su tipo de crédito requerido.
- Por destino de crédito por plazos.
- Por edad, sexo estado civil del requirente.
- Créditos vinculados.
- Por tipo de garantías.

**5. Restricción.** - La cooperativa no financiara en los siguientes casos:

- Personas naturales menores de 18 años mayores de 70.
- Personan que mantenga créditos en mora en la cooperativa o en otra institución.
- Socios que han pagado sus créditos con demanda judicial.

**6. Actividades restringidas.** - La cooperativa no financiara en los siguientes casos:

- Actividades ilícitas.
- Personas extrajeras no naturalizadas en el ecuador.

**7. Límites de crédito.** - La cooperativa integra de la cuota del crédito, no sobrepasara el 10% del patrimonio de la cooperativa.

**8. Calificación de aceptación.** - El score mínimo aceptable para aprobar una solicitud de crédito estará ubicado, al menos en el nivel de riesgo NORMAL que está en el puntaje de 8.



**9. Sujeto de crédito.** - Para ser sujeto de crédito en la cooperativa se requiere lo siguiente:

- Ser socio activo de la cooperativa.
- Ser mayor de edad y tenerte menos de 70 años.
- No estar registrado en la central de riesgo.

**10. Sujeto de garantía.** - Los sujetos de garantía puede ser trabajadores dependientes o independientes.

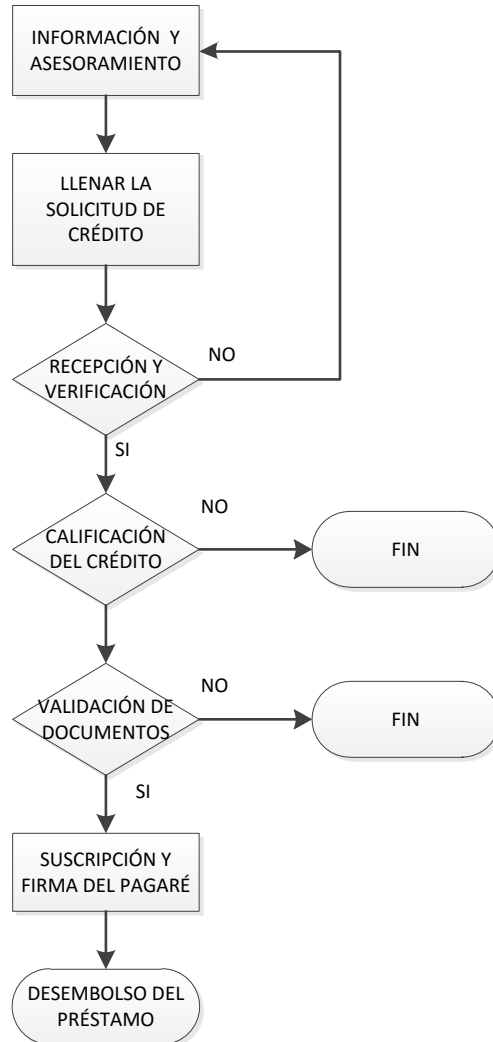
- Ser ecuatoriano por nacimiento o naturalizado mayor de 18 años.
- Tener un trabajo o actividad económica estable.
- Poseer bienes inmuebles o vehículo las mismas que se debe presentar copias de la escritura o la matrícula.

**11. Plazo de los créditos.** - El monto y plazo de los créditos serán fijados de acuerdo al tipo de crédito, capacidad de pago y destino del crédito.

**12. Tasa de interés.** - En todos los casos el interés de los créditos se hará sobre los saldos deudores de capital, independientemente del tipo de crédito.

### 3.5.6 Proceso de concesión del crédito

**GRÁFICO N° 3. 8 PROCESO DE CRÉDITO**



**Fuente:** Investigación de campo  
**Elaborado por:** Las Investigadoras

#### 1. Entrevista al socio

- El proceso inicia cuando el cliente se acerca al departamento de crédito en busca de información sobre los tipos de créditos.
- El oficial de créditos será el encargado de conocer los proyectos y las necesidades del socio, manifestándole la información de los tipos de créditos que tiene la cooperativa.

- Sugiere el producto que se adapte a los requisitos del socio en función de la actividad económica a la que se dedica y el destino del crédito

## **2. Requisitos según el tipo de producto para el otorgamiento de los créditos.**

El oficial de créditos se encargará de solicitar al socio la información y documentación para su evaluación previa a la concepción del crédito.

### **Microcréditos**

- Ser socio activo de la cooperativa.
- Ser mayor de edad y tenerte menos de 70 años.
- No estar registrado en la central de riesgo.
- No haber sido objeto de acción judicial alguna en su contra, por parte de la cooperativa.
- Información acerca del tipo de negocio económico que realiza el solicitante.
- Copia de la cedula de ciudadanía y papeleta de votación.
- Planilla de pago de servicio básico.
- Certificado del registro de la propiedad actualizado del socio.
- Copia de escritura de bienes inmuebles.
- Solicitud de crédito con información del solicitante y garante llenados con letras legítimas.

### **Consumo y Vivienda**

- Ser socio activo de la cooperativa.
- Ser mayor de edad y tenerte menos de 70 años.
- No estar registrado en la central de riesgo.
- No haber sido objeto de acción judicial alguna en su contra, por parte de la cooperativa.
- Información acerca del tipo de negocio económico que realiza el solicitante.
- Copia de la cedula de ciudadanía y papeleta de votación.
- Planilla de pago de servicio básico.
- Certificado del registro de la propiedad actualizado del socio.

- Copia de escritura de bienes inmuebles.
- Solicitud de crédito con información del solicitante y garante llenados con letras legítimas.

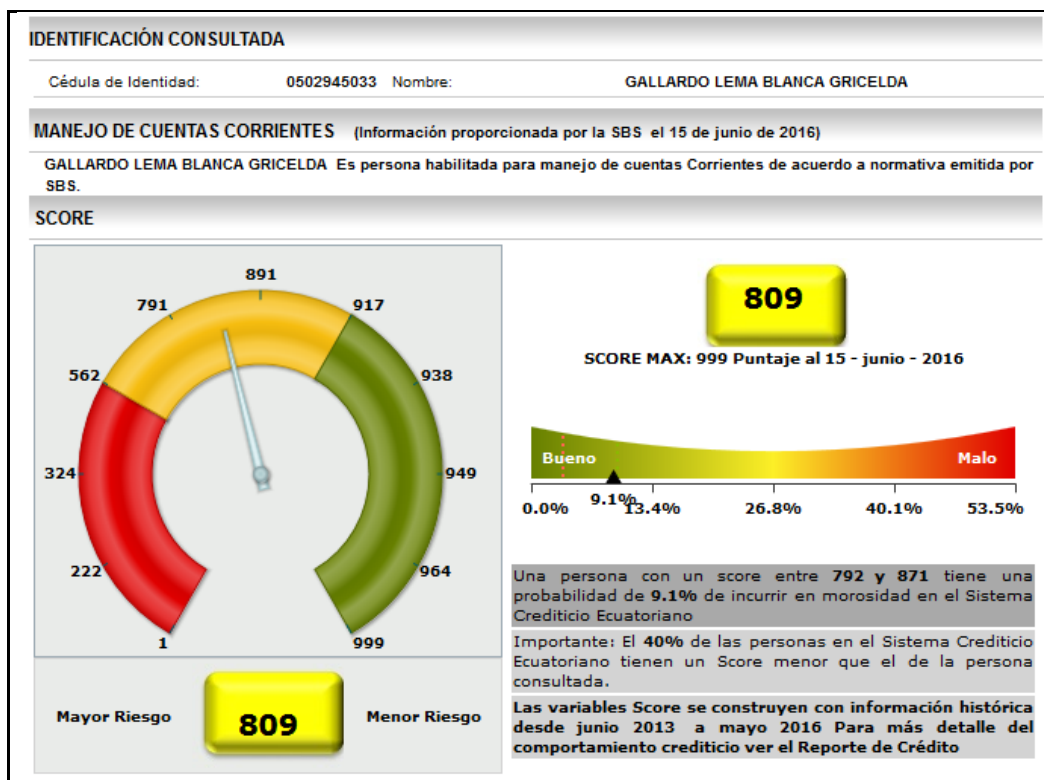
## 1. Pre-Análisis

- El oficial de negocios deberá cerciorarse que el solicitante cumpla los requisitos detallados anteriormente.
- Se consultará en la central de riesgo para verificar que el solicitante presente calificación aceptable para la cooperativa de “A” o hasta “C”. Ejemplo:

## CENTRAL DE RIESGOS

Verificación de datos del socio en el sistema:

### GRÁFICO N ° 3.9 SCORE SOCIO CON VISTO BUENO



Fuente: Superintendencia de economía popular y solidaria

Elaborado por: Superintendencia de economía popular y solidaria

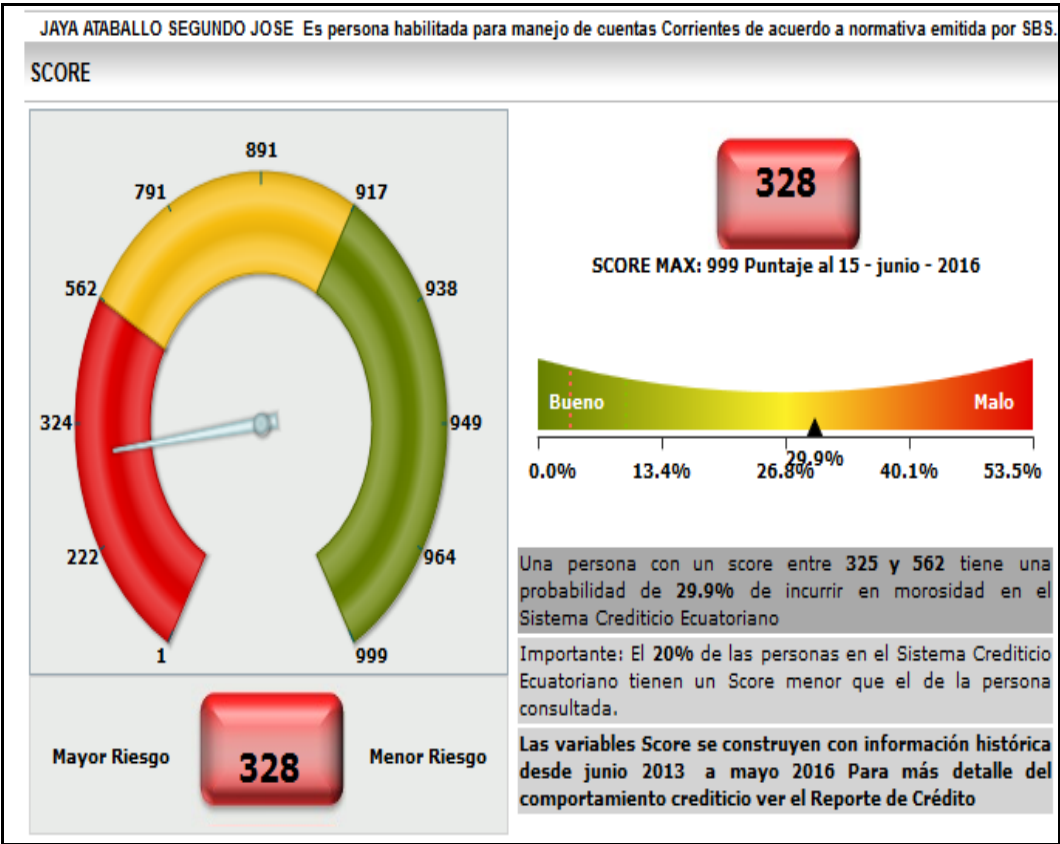
**TABLA N° 3.29 HISTORIAL DEL SOCIO BUENO**

CENTRAL DE ENTIDADES DE MICRO FINANZAS (Información proporcionada por entidades reguladas por la SEPS y no reguladas)										
Fecha de Corte	Institución Financiera	Tipo Riesgo	Tipo Crédito	Total Vencer	No Dev. Int	Total Vencido	Dem. Judi.	Cart. Cast.	Saldo Deuda	Tiempo Días Vencido
30/04/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO Telf: 032824389/032422526/032421666 /094166350	GARANTE	Consumo	4.573,77	0,00	0,00	0,00	0,00	4.573,77	0
30/04/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO Telf: 032824389/032422526/032421666 /094166350	TITULAR	Consumo	2.389,96	0,00	0,00	0,00	0,00	2.389,96	0
30/04/2016	COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO CHIBULEO Telf: 032824389/032422526/032421666 /094166350	CODEUDOR	Consumo	1.080,98	0,00	0,00	0,00	0,00	1.080,98	0
	<b>Total:</b>			<b>8.044,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8.044,70</b>	
No devenga intereses = Capital por vencer de la operación de crédito sobre la cual existe algún dividendo vencido										
<a href="#">Ver Información histórica de Entidades Reguladas por el MIES</a>										
CENTRAL DE CREDITO (Información proporcionada por la SB - el 14 de junio 2016 - SEPS - el 13 de mayo 2016 - Periodo: junio 2013 - mayo 2016.)										
Gráfico de la evolución deuda total y vencida Periodo marzo 2013 a mayo 2016. Directo										
GALLARDO LEMA BLANCA GRICELDA No registra endeudamiento Directo										
Deuda reportada por el sistema financiero a mayo 2016										
GALLARDO LEMA BLANCA GRICELDA No registra deudas al Sistema Financiero										
Análisis de saldos por vencer a nivel del sistema financiero										
GALLARDO LEMA BLANCA GRICELDA no registra saldos por vencer en el sistema financiero										
Valor actual de deuda total reportada en el Sistema Financiero, Regulado SB, Regulado SEPS y Sector Comercial.										
Acreeedor	Por Vencer	No Devenga Intereses	Vencido	Saldo Deuda	Demanda Judicial	Cartera Castigada				
Entidades Reguladas SEPS	8.044,70	0,00	0,00	8.044,70	0,00	0,00				
<b>Total:</b>	<b>8.044,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>8.044,70</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>				

**Fuente:** Superintendencia de economía popular y solidaria

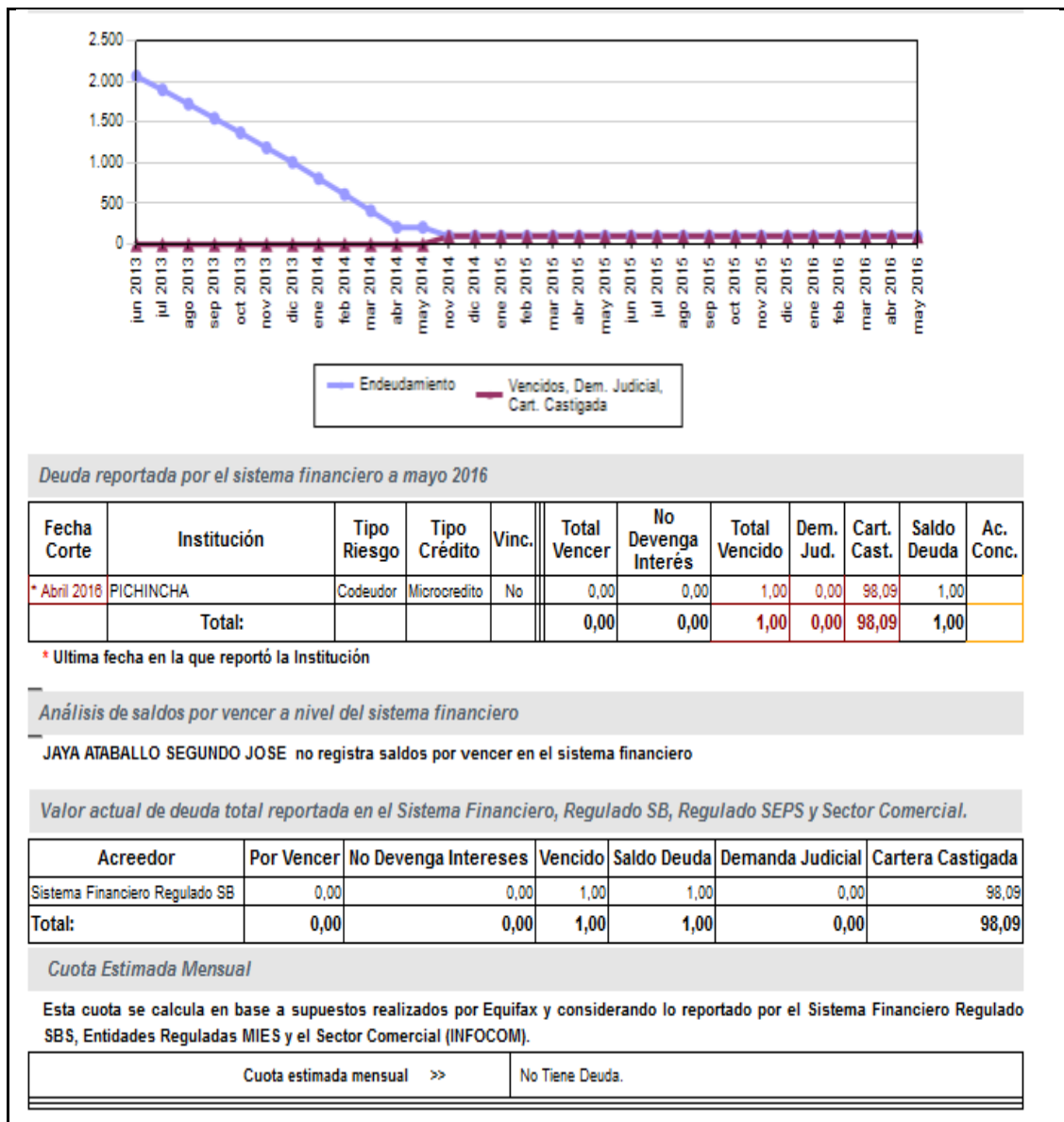
**Elaborado por:** Superintendencia de economía popular y solidaria

GRÁFICO N ° 3. 10 SOCIO CON UN BAJA CALIFICACIÓN



Fuente: Superintendencia de economía popular y solidaria  
Elaborado por: Superintendencia de economía popular y solidaria

**TABLA N° 3.30 HISTORIAL DEL SOCIO MALO**



**Fuente:** Superintendencia de economía popular y solidaria

**Elaborado por:** Superintendencia de economía popular y solidaria

De acuerdo a este análisis el socio podrá acceder al crédito siempre y cuando se encuentre dentro de las categorías establecidas por la cooperativa:

**A:** Aquella persona que cuente con suficientes ingresos para pagar el capital e interés y lo hace puntualmente.

**B:** Cliente que todavía demuestran que puede atender sus obligaciones pero que no lo hacen a su debido tiempo.

**C:** Persona con ingresos deficientes para cubrir el pago del capital y su interés en las condiciones pactadas.

**D:** Igual que las personas que tiene calificación C, pero donde se tiene que ejercer la acción legal para su cobro y, generalmente renegocian el préstamo bajo otras condiciones.

**E:** Es la última calificación. Aquí están las personas que se declaran insolventes o en quiebra y no tiene medios para cancelar su deuda.

- c) La calificación registradora le permite continuar con el proceso o caso contrario el crédito será negado.
- d) Se verifica que el socio no se encuentre en mora con la cooperativa, sea como deudor principal o garante.
- e) Se verificará que el socio y/o cónyuge no se encuentre en lista negativas y si el socio y/o cónyuge se encuentra en lista negativas el crédito será negado.
- f) Se verificará el tipo de actividad micro empresarial que realiza el solicitante, para determinar si se trata de una actividad lícita para la cooperativa.
- g) Se verificará si el socio no mantiene acción judicial alguna en su contra seguida por la cooperativa.

## **2. Revisar información en la base de datos**

Se debe verificar que el socio tenga sus datos actualizados en la cooperativa, si no se procede a actualizar sus en el sistema.

## **3. Ingresar la solicitud al sistema**

- Se debe ingresar al sistema la solicitud de crédito de socio, monto, tipo de crédito, número de cuotas.
- Ingresar los datos del garante si lo requiere en monto.
- Ingresar los bienes hipotecarios de acuerdo al tipo del crédito.



#### 4. Análisis del crédito

- Evaluar las características morales y éticas del socio con el objetivo de verificar si la persona actual de manera correcta y cumple con sus compromisos y obligaciones adquiridas.
- Evaluar la solvencia económica y financiera del socio.

#### 5. Aplicar el scoring

El scoring es una herramienta que la cooperativa debe aplicar con el fin de evaluar el perfil del socio correctamente.

En el Scoring de Crédito debe constar las 5'C para el análisis del solicitante del crédito:

- **Carácter.** - Del socio solicitante.

A esta C de crédito se le otorga una valoración del 20% del total del Scoring, la misma que se divide en 4 factores de evaluación como: estado civil, buró de crédito, residencia y situación laboral, a cada uno de estos factores se da una puntuación de acuerdo a las escalas considerando como puntaje mayor 20 y menor 12 puntos.

**TABLA N° 3. 31 PARÁMETROS PARA MEDIR EL CARÁCTER**

Parámetros medir el Carácter	Detalle
Estado Civil	Casado Viudo Divorciado Soltero Unión Libre
Buró de Crédito	Riesgo Normal Riesgo potencial Riesgo Deficiente Dudoso Recaudo Pérdida
Residencia	Tipo de Residencia Tiempo de Residencia
Situación Laboral	Situación Estabilidad Laboral

**Fuente:** Ley de economía popular y solidaria

**Elaborado por:** Las investigadoras

- **Capital.** - Dinero que cuenta el solicitante como respaldo al crédito.

En esta variable se asigna una ponderación de 25% dentro del Scoring, la cual se considera el patrimonio del solicitante, es decir, sus activos menos sus pasivos, para calcular el endeudamiento actual y crediticio.

**TABLA N° 3. 32 PARÁMETROS A MEDIR CAPITAL**

<b>ACTIVOS FAMILIARES Y/O DEL NEGOCIO</b>	<b>PASIVOS FAMILIARES Y/O DEL NEGOCIO</b>
Efectivo y Bancos	Crédito Bancarios
Cuentas por Cobrar	Cuentas por pagar
Inversiones Financieras	Otros Pasivos
Inventarios	
Terrenos	
Casas	
Vehículos	
Maquinarias	
Semoviente	
Muebles y Enseres	

**Fuente:** Ley de economía popular y solidaría

**Elaborado por:** Las investigadoras

- **Capacidad.** - Para el pago del crédito solicitado.

De acuerdo a los ingresos y gastos del solicitante se efectuará un análisis de la capacidad económica de pago, solvencia y el ahorro mensual, lo cual nos permitirá conocer la cobertura de la cuota de pago del socio, por la importancia de esta C de crédito se valora con un 45% del total del Scoring.

**TABLA N° 3. 33 PARÁMETROS A MEDIR DE LA CAPACIDAD DE PAGO**

INGRESOS	GASTOS
Sueldos Mensuales Solicitante	Alimentación
Sueldos Mensuales Conyugue	Arriendos
Arriendos	Servicios Básicos
Remesas	Educación
Dividendos	Vestuario (ropa)
Otros Ingresos	Salud
	Obligaciones Financieras
	Otros Gastos

**Fuente:** Ley de economía popular y solidaria

**Elaborado por:** Las investigadoras

- **Colateral.** - Garantías necesarias para el crédito. El Analista del Crédito al momento del análisis de crédito, determinará qué tipo de garantías se utilizará para dicho crédito.

Este tipo de garantías pueden ser personales, prendarios e hipotecarios, las cuales tiene una ponderación de 2%, 1% y 2% respectivamente, dando una valoración total para el colateral del 5% del Scoring de Crédito.

- **Condiciones.** - Factores externos que podría afectar al solicitante. Para la aplicación de esta C se toma en cuenta dos factores:

Dentro de esta variable se considera tres factores como son: actividad económica con una valoración de 1%, justificación de ingresos con el 2.5% y ventas e ingresos mensuales con el porcentaje del 1.5%, del total de las condiciones del Scoring de Crédito, la misma que tiene una ponderación del 5%.

### **Descripción de Parámetros del Scoring**

Después de toda la información recolectada, el Scoring de Crédito asigna una puntuación para cada uno de los parámetros antes indicados y en base al crédito a solicitar, estos Cs de crédito contienen factores y sus factores de evaluación, en donde se fija una escala, la misma que recibe una puntuación máxima de 20 y mínima de 12, lo que se detalla en el siguiente Cuadro:

**TABLA N° 3. 34 MATRIZ DE PONDERACIÓN DE LOS FACTORES DE CRÉDITO**

FACTORES DE RIESGO		PORCENTAJE	PUNTOS
Variable	Escalas	20%	20 Puntos
Estado Civil	Soltera	3%	3
	Casado	3%	3
	Viudo	2%	2
	Divorciado	3%	3
	Unión Libre	4%	4
Tipo de Vivienda	Propia	4%	4
	Familiar	1%	1
	Arrendada	2%	2
	Otros	1%	1
Educación	Primaria	1%	1
	Secundaria	1%	1
	Tercer Nivel	1%	1
	Cuarto Nivel	1%	1
	Otros	2%	2
Carga Familiar	Número de Hijos	3%	3
	No Tiene Cargas	4%	4
	Otros	2%	2
Genero	Hombre	4%	4
	Mujer	3%	3
Variable	Escalas	50%	20 Puntos
Justificación de Ingresos	Trabaja con relación dependencia	20%	20
	Trabaja sin relación dependencia	20%	20
	Otros	16%	16
	otros ingresos fijos	18%	18
	Vehículos	15%	15
	Propiedades / Terrenos	15%	15
	Casa Edificio	18%	18
	Otros activos	5%	5
Variable	Escalas	30%	20 Puntos
Endeudamiento Actual	< 40%	18%	18
	40,10% a 60%	8%	8
	60% en adelante	2%	2
Endeudamiento en el sistema Financiera	< 50%	15%	15
	50,10% a 70%	8%	8

Fuente: Ley de economía popular y solidaria

Elaborado por: Las investigadoras

**TABLA N° 3. 35 MATRIZ DE LAS 5'C DE CRÉDITO**

FACTORES DE EVALUACIÓN	SUBFACTORES DE EVALUACIÓN	ESCALA	PUNTAJE
<b>CARÁCTER:</b>	Experiencia Crediticia	0 días	20 puntos
		1-8 días	16 puntos
		9-15 días	14 puntos
		16-30 días	10 puntos
		45 días en adelante.	6 puntos
		Sin experiencia	2 puntos
<b>CAPACIDAD</b>	Ingresos – Gastos	90% - 80%	20 puntos
		60% - 79%	14 puntos
		50% - 59%	10 puntos
<b>CONDICIONES</b>	Justificación de los ingresos	De un mes	20 puntos
<b>COLATERAL</b>	Garantías	Garantías en un bien o en el caso el de los garantes	20 puntos
<b>CAPITAL</b>	Endeudamiento Actual	0% - 40%	20 puntos
		41% - 60%	10 puntos
		61% en adelante	2 puntos

**Fuente:** Ley de economía popular y solidaria

**Elaborado por:** Las investigadoras

El análisis crediticio que se realiza a través del concepto de las 5 “C” del crédito otorga una calificación sobre 100%, esta calificación deberá ser convertida a una escala de 94 puntos que comprende el puntaje del scoring, y una escala de 6 puntos que establece la probabilidad de provisión por un impago dando como resultado porcentual un 100%, la suma de las dos calificaciones será la que definirá el nivel de riesgo del socio, por lo que se puede ejemplificar en el siguiente ejemplo.

**TABLA N° 3.36 CÁLCULO DE RIESGO DE CRÉDITO MEDIANTE 5  
"C"**

<b>PUNTAJE DE SCORING (5 "C") 75%</b>	
Equivalente sobre la escala de 94 puntos	75% * 0.94%
<b>PROBABILIDAD DE PROVISIÓN IMPAGO 3.69%</b>	
Equivalente sobre la escala de 6 puntos	(100% - 3.69%)* 0.06 = 3.78%
<b>CALIFICACIÓN DE RIESGO CREDITICIO</b>	
70.5% + 3.78% = 74.28%	

**Fuente:** Ley de economía popular y solidaria

**Elaborado por:** Las investigadoras

Esta herramienta no identifica cuando un crédito debe o no ser otorgado, por lo cual se propone una valoración estimada para que el préstamo pueda ser otorgado o no, mismo que se detalla a continuación.

**TABLA N° 3.37 LÍMITES PARA LA CALIFICACIÓN DEL RIESGO DE  
CRÉDITO**

<b>Calificación de Riesgo Crediticio</b>	<b>Tipo de Riesgo</b>	<b>Recomendación</b>
90% a 100%	Riesgo Normal	Aprobado
75.1% a 89.99%	Riesgo Potencial	Aprobado
Menores a 75%	Riesgo Dudoso Recaudo	Negado

**Fuente:** Ley de economía popular y solidaria

**Elaborado por:** Las investigadoras

## **6. Preparar informe por parte del oficial de crédito**

- Análisis y evaluación de la capacidad de pago.
- Análisis de la voluntad de pago.

## **7. Aprobación**

Según el tipo de crédito, el monto y la garantía el oficial adjuntara su informe al expediente de crédito y remitirá al gerente para la revisión y evaluación previa de

toda la documentación y que los niveles pertinentes decidan la aprobación o no del crédito solicitado.

- El oficial de crédito recibe el acta de aprobación o negación.
- Si el crédito es aprobado continuara el proceso de concesión.
- Si el crédito es negado el oficial de crédito informara al socio y enviara el expediente parte el archivo.

#### **8. El oficial de crédito realizará la liquidación y desembolso del crédito**

El oficial de negocios es quien realiza la liquidación del crédito al socio de lo cual el sistema arroja la siguiente documentación:

- Liquidación del crédito.
- Orden de pago.
- Tabla de amortización pagaré.

#### **9. Solicitar y verificar firmas**

El deudor principal, garante y cónyuge deben firmar los documentos habilitados del crédito en presencia del oficial de crédito para verificar su autenticidad.

#### **Entregar documentación al socio**

El oficial de créditos proporcionara una copia de la orden de pago y la tabla de amortización, indicando las fechas de cancelación de las cuotas del crédito.

#### **Archivo de documentos**

El oficial de crédito debe cuidar que todos los documentos generados son el proceso sean archivados en el expediente de crédito.

### **3.5.7 Procedimiento para disminuir la Cartera Vencida**

El oficial de crédito es responsable de la gestión de cobranza desde el momento que el socio accede al crédito; es por ello la importancia de realizar un análisis adecuado

de las solicitudes de crédito y mantener adecuados canales de comunicación con el socio para evitar problemas de morosidad.

La gestión de recuperación de cartera tiene por objeto gestionar el riesgo crediticio para mantenerlo en los niveles establecidos por la cooperativa, evitando impactos en la liquidez, solvencia y operatividad de la institución.

#### **3.5.7.1 Seguimiento del crédito**

Es obligación del oficial de negocios y cobranzas efectuar un seguimiento continuo de la cartera que ha colocado, a fin de detectar oportunamente cualquier anomalía en el pago de los créditos, tales como retrasos en el pago. El seguimiento será documentado y se adjuntará en la carpeta del socio, si se ha identificado una condición que implica un riesgo de crédito, se emitirá un informe destacando las advertencias o alertas relevantes sobre cambios que afecten la condición de riesgo, para que se dispongan las acciones pertinentes.

#### **3.5.7.2 Verificación del crédito otorgado**

El oficial de crédito verificará que los créditos otorgados al deudor se hayan utilizado conforme al destino para lo cual fue solicitado.

#### **3.5.7.3 Pre-Cobranza**

Es la gestión telefónica destinada a recordar a aquellos prestatarios que prestan condiciones de atraso en los pagos, que en los próximos cinco días vencerá su cuota de crédito. Esto con la finalidad de recordar al cliente la obligación con su crédito.

Adicionalmente se aplica la pre-cobranza cuando a juicio del oficial de crédito que ha hecho un seguimiento continuo de su cartera colocada, existen características que hace prever riesgos de crédito.



#### **3.5.7.4 Cobranza Inicial**

Esta recuperación corresponde cuando el socio ha caído en mora hasta un máximo de cinco días.

- Si el socio no ha comunicado una demora en el pago, se procederá con notificaciones telefónicas tanto al deudor como a sus garantes.
- En el caso de no ser localizado el socio, el oficial de crédito enviará una comunicación en la cual informa que la cuota del crédito no ha sido cancelada según las cláusulas establecidas en el pagaré, también se le notificará que el retraso tiene un recargo adicional por mora, calculando sobre las cuotas vencidas, se suma a esto un valor por las notificaciones enviadas.
- Es responsabilidad del oficial de crédito efectuar esta primera etapa de cobranza, debiendo detectar cualquier inconveniente que sea causal para traspasar la cartera de un socio a la siguiente etapa de cobranza extrajudicial.

#### **3.5.7.5 Cobranza Extrajudicial**

Esta cartera comprende los créditos que hayan caído en mora por más de treinta días.

- En esta etapa se procederá a efectuar visitas de campo por parte del oficial de negocios y cobranzas previo a un informe de seguimiento de cobro, en el cual estará detallado de manera cronológica las gestiones realizadas, quien podrá negociar pagos hasta que el socio se iguale en el crédito o cancele toda la obligación.

- Los compromisos de pago con socios, solo podrán afectar a las cuotas vencidas; no pudiendo el ejecutor de la cobranza pactar o negociar pagos de cuotas con vencimientos futuros.
- Si el socio hace caso omiso a las comunicaciones, la cooperativa procederá con un trámite judicial, le concederá un último plazo a fin de que cumpla con el pago de su deuda y no sea reportado a la central de riesgos.

#### **3.5.7.6 Cobranza Judicial**

El asesor legal tiene la obligación de la recuperación de créditos que han caído en mora por más de 270 días, a través de las acciones extra-judiciales, así como los que estén en demanda judicial y en los que no haya existido negociación alguna o pago por parte del socio; considerando que los costos de la gestión pueden ser superiores a los montos a recaudar.

- En esta etapa se procede con la demanda judicial y se adoptan todas las medidas legales necesarias para asegurar la recuperación de la obligación.
- Esta etapa es de responsabilidad del asesor legal de la cooperativa, quien deberá coordinar con los oficiales de negocios y cobranzas para la recuperación total del crédito, más intereses de mora, comisiones de gestión de cobranza y gastos judiciales.
- En caso que las cooperativas deban recuperar un crédito moroso por esta vía, los gastos en que incurra serán cubiertos por el socio deudor.
- Las carpetas de créditos que pasen al asesor legal, deberá estar acompañadas de un informe de seguimiento de cobro, en el cual se detallará de manera cronológica las gestiones realizadas.

### **3.5.7.7 Créditos refinanciados**

Procederá cuando la cooperativa prevea probabilidades para el incumplimiento de la obligación vigente, siempre que el prestatario presente un flujo de caja favorable y su calificación de riesgo actual sea de “A”.

Para el refinanciamiento de crédito, se deberá efectuar la consolidación de todas las deudas que el sujeto de crédito mantenga en la cooperativa al momento de efectuar la operación.

Esta forma de recuperación se sugiere aplicarla únicamente en clientes que realizan sus pagos puntuales y que, por motivos ajenos a su voluntad de pago, se ven amenazados en cumplir su obligación.

### **3.5.7.8 Créditos Reestructurados**

La reestructuración de un crédito podrá darse cuando el deudor original presente fuertes debilidades financieras con un nivel de riesgo superior al normal, capacidad de pago nula o insuficiente, serios problemas con sus obligaciones; y cuando se hayan agotado otras alternativas de repago de la obligación crediticia.

Se entenderá como una medida excepcional para regularizar el comportamiento del deudor y no podrá convertirse en práctica recurrente dentro del proceso de recuperación de la cartera.

### **3.5.7.9 Acuerdos de Pago**

Los acuerdos de pago deben contener: lugar y fecha, nombres completos de los interesados (socio, garante y/o conyugues de éstos), cédulas de identidad, el/los valores a cancelar y las fechas a cancelar e indicará que sucedería en el caso de incumplimiento.

Los acuerdos de pago se sugiere realizarlos en aquellos casos en que el cobrador ha notado que el cliente no puede cubrir sus cuotas dentro de los plazos establecidos pese a su voluntad. Es muy importante informar al cliente que se acepta el acuerdo,

pero que será remitido a la central de riesgos con la calificación de riesgo correspondiente.

#### **3.5.7.10 Venta de Cartera Vencida**

La cooperativa para proteger a los depositantes puede vender su cartera vencida a otras instituciones con el afán de mejorar la rentabilidad, solvencia y liquidez de la cooperativa.

### **3.5.8 Otras medidas para minimizar el riesgo crediticio**

#### **Respecto a sus Planes de Ahorro**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe promover sus planes de ahorro, a través de una investigación de mercados para el diseño de nuevos productos financieros. También debería buscar fuentes de inversión para de esta manera optimizar los recursos con los que cuenta actualmente.

#### **Respecto al Sistema Informático**

Es el factor de mayor dificultad para mantener actualizada la información que afronta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sindhi Runa Ltda, por lo que debería de realizar un diagnóstico del software de servicios financieros actuales y que permita mantener la seguridad de la información.

Medidas necesarias para proteger el sistema Informático:

- Mantenerse informado de todas las versiones de sistemas operativos y aplicaciones de sus proveedores.
- Administración de contraseñas
- Prohibir el acceso de personas no autorizadas a computadoras.

- Asegurar que los sistemas de información de los puestos de trabajo vacíos estén protegidos.
- Tener cuidado con el personal despedido, por lo que puede sacar la información.

### **Respecto al fallecimiento del socio con crédito**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, para mitigar el riesgo por fallecimiento del socio deberá contar con una póliza de seguro de vida, el cual ayude a cubrir la deuda.

### **Respecto a los eventos naturales**

Para entregar un crédito la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., debe tomar en cuenta que el socio no se encuentre en una zona de riesgo, o a su vez se realizará un análisis para la ampliación del plazo del crédito.

### **Respecto producto de ahorro**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda., debe incentivar a sus socios la forma de ahorrar, mediante la realización de rifas, altas tasas de interés por sus depósitos y apertura de cuentas gratis, ya que estos rendimientos ayudarán al crecimiento de la institución y permitirá cubrir los pasivos.

**TABLA N° 3. 38 PROPUESTA DEL PLAN OPERATIVO PARA LA IMPLEMENTACIÓN DEL PLAN DE RIESGO CREDITICIO**

MEDIDAS	RESPONSABLES	RECURSOS	COSTOS	TIEMPO			INDICADORES
				DÍAS DE PLAZO	INICIO	FIN	
Priorizar la distribución de gastos para tener un mejor presupuesto y aumentar la utilidad del ejercicio.	Gerencia, contabilidad	Equipo de computación y suministro de oficina	\$ 300,00	5 días	02/07/2016	06/07/2016	Verificar la asignación de recursos dentro del presupuesto.
Mejorar la planificación anual y trabajar bajo metas y resultados.	Gerente, comité de vigilancia	Recurso humano, equipo de computación y suministro de oficina	\$ 300,00	15 días	02/07/2016	16/07/2016	Verificar que los objetivos y metas se estén cumpliendo.
Comité de administración de riesgo.	Gerencia, comité de crédito	Gerente, miembros de comité de crédito, equipo de cómputo y suministro de oficina	\$ 1.200,00	15 días	01/07/2016	15/07/2016	Verificar acta de creación del comité de administración de riesgo, contrato de analista de riesgo.
Establecer políticas de riesgo acorde a la circunstancia de la cooperativa.	Gerencia, comité de administración de riesgo	Miembros del comité de riesgo, computador, impresora, suministros.	\$ 200,00	10 días	05/07/2016	17/07/2016	Constatar políticas establecidas y aprobadas.
Fortalecer sus actuales planes de ahorro para competir en el mercado financiero.	Gerencia	Gerente, equipos de cómputo y suministros de oficina	\$ 2.000,00	30 días	01/08/2016	30/04/2016	Verificar la ejecución de campañas publicitarias.
Capacitar al personal de la institución en temas de crédito y riesgo.	Gerencia, comité de vigilancia, comité de crédito.	Personal especialista, material de exposición, proyector, computadora, etc.	\$ 600,00	15 días	07/08/2016	18/04/2016	Evaluar el conocimiento adquirido en el área de su competencia.
Fortalecer la cartera de créditos.	Gerencia, comité de crédito	Equipo de cómputo y suministros de oficina.	\$ 1.000,00	30 días	05/09/2016	05/10/2016	Verificar la ejecución de campañas publicitarias.
Entregar reportes periódicos de la actividad crediticia con sus respectivos respaldos.	Responsable de tecnología de la Información.	Equipo de cómputo y suministro de oficina.	\$ 600,00	5 días	Permanente	Permanente	Verificar y comprobar que la información respaldada se encuentra ubicada en un sitio seguro.
<b>TOTAL:</b>			<b>\$ 6.200,00</b>				

**Fuente:** Las Investigadoras

**Elaborado por:** Las Investigadoras

## **4 CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **CONCLUSIONES**

- La investigación desarrollada en cuanto a la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, permitió determinar que existe falencias en cuanto a su estructura organizacional, ya que no existe un responsable en el área crediticia que analice correctamente las solicitudes de los socios.
- El análisis del riesgo en la cartera de crédito de la cooperativa exige un proceso que refleje transparencia y aplicación eficaz de estrategias en los pasos realizados mediante los cuales se identifique, mida, controle y monitoree los riesgos a los que se encuentra expuesta la cartera de crédito.
- Desde el punto de vista del análisis cuantitativo, se establece que la cartera de créditos se ha incrementado de manera considerable en el año de estudio, esto permite que la demanda de créditos de los socios, es cada vez más exigentes, debido a las facilidades en el otorgamiento y en el proceso de trámites, provocando que exista una cartera de morosidad.
- El departamento de crédito, no ejerce una actividad efectiva en la cooperativa, por lo que limita al requerimiento de información y no al análisis profundo de las causas del incumplimiento de metas; esto se debe a la falta de difusión de procedimientos y capacitaciones al personal en cuanto a la actividad en la gestión crediticia.
- Dentro de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, existe morosidad de la cartera de crédito del 20,68 %, debido a que no existe una adecuada evaluación del otorgamiento de crédito.

- Se puede evidenciar que la cooperativa cuenta con una cartera vencida, esto se debe principalmente a que ofrecen créditos a los socios sin el análisis adecuado del historial crediticio.
- En la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda no existen procedimientos y herramientas que ayude al oficial de crédito a realizar un buen análisis al momento de evaluar las solicitudes y minimizar el grado de impacto del riesgo de crédito sobre las finanzas de la entidad.
- De las opiniones vertidas por el oficial de crédito se puede observar que por el exceso de carga operativa, el personal no logra cumplir con la unidad de riesgo, afectando al efectivo monitoreo y control del riesgo del crédito.
- El comité de riesgo, no ejerce una acción estratégica efectiva en la cooperativa, se limita al requerimiento de información y no al análisis profundo de las causas del incumplimiento de metas; la falta de difusión de procedimientos y capacitación al personal.
- La cooperativa no posee tecnología informática aplicada al sistema crediticio que fortalezca y lo convierta en un sistema eficiente y confiable que permita un monitoreo permanente sobre el estado de la cartera.



## RECOMENDACIONES

- Es necesario que la cooperativa adecue de mejor manera su ambiente organizacional, espacio de atención, ventanillas, etc., para brindar una mejor atención a los socios externos.
- Implementar un nuevo sistema para controlar y mitigar riesgos crediticios a fin de lograr una correlación interna funcional de la cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda que optimizará la recuperación de cartera vencida.
- Tomando en consideración que el índice del riesgo crediticio no está dentro de los límites que dispone la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria, es por ello que la cooperativa debe cuidar los procedimientos y por lo tanto considerar al análisis de riesgo crediticio como un procedimiento eficaz para evitar la morosidad, a través del seguimiento, monitoreo y visitas frecuentes a socios.
- La implementación del plan de riesgo crediticio en la cooperativa de ahorro y crédito, permitirá aplicar y mejorar los procedimientos y políticas, tomando en consideración las características de los socios y su entorno.
- Evaluar el otorgamiento de créditos de los socios mediante la herramienta de evaluación del Credit Scoring el cual determine lineamientos necesarios para la calificación del crédito.
- Los oficiales de crédito deben conocer el manual de funciones, las herramientas y procedimientos necesarios que permita una correcta evaluación y mitigación del riesgo de crédito y a la vez cumplir con metas y objetivos planificados para su departamento.

- Responsabilizar a un empleado como líder del comité de riesgo para que dé seguimiento a las deficiencias detectadas del riesgo crediticio que presenta la cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, identificando el porqué de la disminución de rentabilidad y buscar alternativas de solución.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, debe contar con una unidad de riesgo, para que ayude a la evaluación, control y prevención de riesgos frente a futuras eventualidades de factor económico, natural, político.
- La administración de la cooperativa debe implementar un manual de concesión y recuperación de cartera cuyo fin es disminuir los índices de morosidad de sus asociados.
- La cooperativa debe adquirir tecnología informática actualizada aplicada al crédito que permita llevar un control adecuado y monitorear permanentemente el estado de la cartera para tomar decisiones correctivas con eficiencia.

## 5. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS

### Bibliografía Citada

- ARANA, Sabino. Manual de Conceptos Básicos de las Gestiones Económicas Financieras para Personas Emprendedores.(2009).(pág.23)
- ARCOS, Pedro. Contabilidad Financiera, México, Primera Edición, (2005), (pág. 16).
- ARIAS G Fideas.Proyecto de Investigacion. Introducción a la Metodología Científica.Venezuela: EPISTEME C.A, 2012.pág. 32.ISBN:980-07-8529-9
- ARIAS, Fideas. Tipo de Investigación, Tercera Edición, (2012), (pág. 24).
- BERNAL T Cesar. Metodología de la investigación Administración, Economía, Humanidades y ciencias Sociales. México: PEARSON, 2010. Pág.56. ISBN 978-958-699-128-5
- CAIZA, Cristian. Sistema Financiero Ecuatoriano, (2005), (pág. 57).
- Checkey, K. (2007) Manual de análisis de Riesgo de Crédito. Barcelona: Ediciones Gestiones 2000, (pág.47)
- CHIRIBOGA, LUIS Alberto. Las Cooperativas de Ahorro y Crédito en la Economía Popular y Solidaria. Quito : Primera edición, 2014. pág. 257 .ISBN: 978-9942-13-854-5.
- CHIRIBOGA, LUIS Alberto. Riesgos de Crédito. Quito : Segunda Edición, 2014. pág. 257. ISBN: 978-9942-13-854-5.
- CHIRIBOGA, Luis. Calificación de la Cartera de Crédito, Quito, Segunda Edición, (2014), (pág. 185). ISBN: 978-9942-13-854-5.
- CHIRIBOGA, Luis. El Sistema Financiero, Primera Edición, (2007), (pág. 6).
- DOMINGUEZ, Thomas. Credi scoring. Colombia ,(2010). (pág. 56).
- ELIZANDO. Nivel de Riesgo de crédito, (2003), (pág.43)
- GUTÍERREZ, Alfredo. Modeló Credi scoring. Argentina, (2007). (49)

- ESCOBAR.M. Gestión Económica y Financiera, (2013), (pág. 83)
- HILLIS, George. Contabilidad de Costos, Primera Edición, (2006), (pág. 14).
- LOPEZ, Gestión Bancaria. (2007), (pág. 48)
- MARTINEZ, Mario. Contabilidad Gubernamental, (2005), (pág.33).
- NAVAS A José. Metodología, Diseño, Técnicas de Investigación. España. 2010. Pág. 42. ISBN: 978-84-362-5022-0.
- OJEDA, Wilson. Contabilidad Bancaria, (2005), (pág.22).
- PASCUAL, Eladio. Contabilidad: Iniciación y Práctica, España, (2010), (pág. 20).
- REY, José. Contabilidad General, Madrid- España, (2009), (pág.4).
- RIVAS, Gestión Bancaria. (2009), (pág.17)
- SAMPIERI, H Roberto. Metodología de la Investigación. México: Mc Graw Hill, 2010.pág. 158. ISBN: 978-607-15-0291-9.
- TAMAYO, Luis. Población o Muestra, Tercera Edición, (2010), (pág.176).
- UGALDE, Gilberto. Contabilidad Agrícola, (1986), (pág.12).
- UZHCA, Miguel. Sistema Financiero Ecuatoriano, Primera Edición, (2005), (pág. 5).

### **Bibliografía Consultada**

- CARDENAS, *Balance de Resultados* (2011)
- LOEPS, Título III, Capítulo I, Art 81. *Difinición de las cooperativas de Ahorro y Crédito*. (2014)
- GERENCIE. *Balance General*. (2010)

## Bibliografía Virtual

- BAEZ, Henry. 2009. Análisis del Sistema de Créditos de una Empresa. [En línea] 2009. [Citado el: 21 de junio de 2015.] <http://www.monografias.com/trabajos78/analisis-sistema-creditos-empresa/analisis-sistema-creditos-empresa2.shtml>.
- GUAJARDO, José. 2010. Modelos de sistema de riesgos. [En línea] 2010. [Citado el: 18 de noviembre de 2015.] <http://www.dcs.uchile.cl/images/dcs/publicaciones/jmirandap/Nacional/Modelos%20Analiticos%20de%20Credit%20Scoring%20Caso%20INDAP.pdf>.
- LOPEZ, Ignacio. 2012. CREDIT SCORING. [En línea] Junio de 2012. [Citado el: 18 de Junio de 2015.] <http://www.expansion.com/diccionario-economico/credit-scoring.html>
- LÓPEZ, Ignacio. 2015. Riesgos de crédito. Riesgos de crédito. [En línea] [Citado el: 22 de Junio de 2015.] <http://www.expansion.com/diccionario-economico/riesgo-de-credito.html>
- SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS. [En línea] Junio de 2015. [Citado el: 18 de Noviembre de 2015.] [http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs\\_index?vp\\_art\\_id=5036&vp\\_tip=2](http://www.superbancos.gob.ec/practg/sbs_index?vp_art_id=5036&vp_tip=2)
- ECONLINK (06 de Ene de 2014). "El Riesgo Crediticio en las Empresas". [en línea] Dirección URL: <http://www.econlink.com.ar/riesgo-credicio> (Consultado el 16 de Jun de 2016)

**ANEXOS**

## ANEXO 1



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas

Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

---

#### ENCUESTA

Encuesta dirigida a los socios con préstamos de microcréditos, consumo y vivienda de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

#### Objetivo

- ❖ Recopilar la información del cliente, mediante la aplicación de un instrumento investigativo a fin de conocer su estabilidad económica.

#### Instrucciones:

- Lea detenidamente cada una de las preguntas.
- Marque con una X la respuesta que considere correcta.

1 ¿Género del Socio?

Masculino ☐

Femenino ☐

2 ¿El sector donde actualmente reside es considerado como zona?

Urbano ☐

Rural ☐

3 ¿La vivienda en la cual vive es?

Propia ☐

Arrendad ☐

Vive con familiares ☐

4 ¿Cuál es su Estado Civil?

Soltero ☐

Casado ☐

Unión libre ☐

Viudo ☐

Divorciado ☐

5 ¿Número de cargas familiares?

1 a 2 ☐

2 a 3 ☐

Más de 3 ☐

¿Cuanto?.....

6 ¿Cuál es su ocupación?

Estudiante ☐

Profesional ☐

Comerciante ☐

Agricultor ☐

Público ☐

Privado ☐

Otros ☐

¿Cuál?.....

7 ¿En qué rango está su ingreso mensual que usted percibe?

100 - 500 ☐

500 - 1000 ☐

1000 en adelante ☐

8 ¿Qué tiempo lleva laborando en su lugar de trabajo?

De 0 a 1 años ☐

De 2 a 3 años ☐

Más de 3 años ☐

¿Cuanto?.....

9 ¿Qué tiempo es socio en la Cooperativa?

De 0 a 1 años ☐

De 2 a 3 años ☐

☐



Más de 3 años

10. ¿Qué tipo de créditos usted ha realizado en la cooperativa?

Consumo ☐

Vivienda ☐

Microcréditos ☐

Otros ☐

¿Cuál?.....

11. ¿Cómo califica usted la asesoría del crédito que brinda la Cooperativa?

Muy bueno ☐

Bueno ☐

Malo ☐

12. ¿Usted tiene otro tipo de préstamo en otra institución financiera?

SI ☐

NO ☐

13. ¿Alguna vez ha incumplido en el pago de algún tipo de crédito?

SI ☐

NO ☐

14. ¿Cuál es el motivo del incumplimiento del pago de su crédito?

Falta de ingresos ☐

Excesivo endeudamiento ☐

Otros ☐

Especifique.....

**Gracias por su Colaboración**

## ANEXO 2



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas

Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

---

## ENTREVISTA

Entrevista dirigida al Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

### OBJETIVO

- Conocer la estructura de la cooperativa mediante la aplicación del instrumento de investigación con el propósito de obtener información necesaria del funcionamiento de la cooperativa.

**Nombre:** Lic. Jorge Salazar

**Cargo:** Gerente General

¿Posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, un organigrama estructural?

¿Cuáles son los servicios que presta su cooperativa?

¿Cada servicio que presta la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, posee un reglamento?

¿Cuáles son los principios cooperativos sobre los cuales su institución brinda a sus socios?

¿Cuál es la política de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, sobre el cumplimiento de los procedimientos para la distribución adecuación y rotación del personal?

¿Cuál considera usted la mayor debilidad que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, dentro de las áreas contables, administrativas y financiera?

¿Cuál son los procedimientos que la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, adopta para evitar la morosidad de sus socios?

¿Recibe informes oportunamente sobre eventualidades que van en contra de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, y sus posibles soluciones?

¿Busca la actualización constante para los funcionarios y empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, sobre el procedimiento de Control Interno?

¿Conoce usted el monto de la cartera vencida de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Cuenta con un plan de riesgos de colocación de crédito a mediano y largo plazo?

¿Se mantiene datos actualizados de los socios en cuanto a la situación económica financiera?

¿Busca la actualización constante para los funcionarios y empleados que laboran en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, sobre la concesión del crédito?

### ANEXO 3



## UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas

Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

---

### ENTREVISTA

Entrevista dirigida al encargado del área de créditos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

#### OBJETIVO

- Conocer cómo están distribuidos los créditos a través de la aplicación del instrumento de investigación con el propósito de determinar las falencias que existen en el área.

**Nombre:** Alberto Logro

**Cargo:** Asesor de Créditos

¿Qué tipos de créditos son los que otorgan con mayor facilidad?

¿Cuál es el porcentaje de la tasa de interés con la que trabaja la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Considera usted que las políticas de crédito implementadas en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, son adecuadas?

¿Para el otorgamiento de crédito revisa el historial del socio?

¿Considera usted que los controles de riesgo crediticio existentes en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, son suficientes?

¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, cuenta con un buró de crédito para el análisis al socio?

¿Para el otorgamiento de crédito revisa el historial del socio?

¿Considera Usted que los controles de riesgo crediticio existente en la Cooperativa de Ahorro y Credito Sinchi Runa Ltda, son suficientes?

¿Cómo considera usted la Implementación de un Plan de Riesgo Crediticio en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Cómo cree usted que influirá en la recuperación de la cartera de crédito vencida la implementación del Plan de Riesgo Crediticio propuesto?

## ANEXO 4



### UNIVERSIDAD TÉCNICA DE COTOPAXI

Unidad Académica de Ciencias Administrativas y Humanísticas

Carrera de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría

---

#### ENTREVISTA

Entrevista dirigida al Contador de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.

#### OBJETIVO

- Conocer la estructura de la cooperativa mediante la aplicación del instrumento de investigación con el propósito de obtener información necesaria del funcionamiento de la cooperativa.

**Nombre:** Andocilla Vicente

**Cargo:** Contador

¿Usted labora internamente o externamente en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Según su criterio como contador, cómo ve la situación actual de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Se efectúa la calificación de riesgos?

¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, cuenta con un sistema contable que facilite la obtención de los estados financieros?

¿Qué acciones realizan para mitigar los riesgos crediticios?

¿La Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, se rige a la Ley de Economía Popular y Solidaria?

¿Qué situaciones provocaría el tener una cartera vencida?

¿Cuál es el porcentaje de la cartera vencida del año 2015?

¿Cuál considera usted la mayor debilidad que posee la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda, dentro de las áreas administrativa y financiera?

¿Se realizan informes periódicos sobre el análisis de las cuentas contables para evaluar su rendimiento financiero?

¿Considera usted que la aplicación de un Plan de riesgos Crediticios es de vital importancia para el desarrollo socioeconómico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

¿Qué recomendaciones podría realizar para incrementar el rendimiento económico de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Sinchi Runa Ltda.?

**ANEXO 5**  
**BALANCES GENERALES DE LA COOPERTIVA SINCHIRUNA LTD.**



COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

**BALANCE GENERAAL**

COAC

PAGINA 1 DE 4

OFICINA: CONSOLIDADO

PERIODO: DICIEMBRE 2014

FECHA EMISION: 31dic2014

1.	ACTIVO		1,174,635.73
1.1.	FONDOS DISPONIBLES	115,541.14	
1.1.01.	CAJA	108,406.52	
1.1.01.05	Efectivo	39,870.46	
1.1.01.15	Boveda	68,536.06	
1.1.02.	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	3,875.00	
1.1.02.15	Uniblock	500.00	
1.1.02.20	Red de Cooperativas	250.00	
1.1.02.25	Coesarrollo	3,125.00	
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES F	3,259.62	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	408.90	
1.1.03.10.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	2,850.72	
1.1.03.10.05	Guayaquil	350.09	
1.1.03.10.10	Proamerica	0.69	
1.1.03.10.15	Pichincha	2,446.48	
1.1.03.10.20	Uniblock	1.99	
1.1.03.10.25	Bancodesarrollo	51.47	
1.4.	CARTERA DE CREDITOS	958,580.45	
1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITOS DE	4,380.37	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	500.00	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	3,880.37	
1.4.03.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	262,244.00	
1.4.03.20	De 181 a 360 días	12,726.83	
1.4.03.25	De más de 360 días	249,517.17	
1.4.04.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MI	694,226.56	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	330.55	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	103,444.64	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	227,321.66	
1.4.04.25	De más de 360 días	363,129.71	
1.4.28.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MI	3,770.70	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	1,915.55	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	1,855.15	
1.4.52.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MI	4,177.41	
1.4.52.05	De 1 a 30 días	973.41	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	1,686.25	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	1,517.75	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INC	-10,218.59	
1.4.99.89	(Provisión genérica voluntaria	-10,218.59	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR	52,322.58	
1.6.14.	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	31,624.22	
1.6.14.30	Gastos judiciales	1,412.58	
1.6.14.90.	OTROS	30,211.64	



FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS  
Impulsa el buen vivir

12/02/15







# COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

## BALANCE GENERAL

COAC

OFICINA: CONSOLIDADO

PAGINA 2 DE 4

PERIODO: DICIEMBRE 2014

FECHA EMISION: 31Dic2014

1.6.90.10	Pago del Bono	14,400.92	
1.6.90.15	Anticipo Proveedores	2,661.45	
1.6.90.25	Anticipo Impuestos	3,479.94	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		41,793.53
1.8.04.	OTROS LOCALES	5,543.59	
1.8.04.05	Otros locales	5,543.59	
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE	12,501.08	
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de	12,501.08	
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	12,294.55	
1.8.06.05	Equipos de computación	12,294.55	
1.8.07.	UNIDADES DE TRANSPORTE	29,987.00	
1.8.07.05	Unidades de transporte	29,987.00	
1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-18,532.69	
1.8.99.10	(Otros locales)	-461.95	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de	-1,795.25	
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-9,122.79	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-7,152.70	
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,398.03
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS	6,254.25	
1.9.05.10	Gastos de instalación	1,361.93	
1.9.05.20	Programas de computación	4,910.00	
1.9.05.30	Suministros	4,523.80	
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos	-4,541.48	
1.9.90.	OTROS	143.78	
1.9.90.25	Faltantes de caja	143.78	
2.	PASIVOS		-1,036,693.43
2.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-509,228.57
2.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA	-244,427.80	
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	-244,427.80	
2.1.03.	DEPÓSITOS A PLAZO	-264,800.77	
2.1.03.05	De 1 a 30 días	-29,620.81	
2.1.03.10	De 31 a 90 días	-27,222.40	
2.1.03.15	De 91 a 180 días	-47,522.25	
2.1.03.20	De 181 a 360 días	-124,635.31	
2.1.03.25	De más de 361 días	-35,800.00	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-28,351.06
2.5.01.	INTERESES POR PAGAR	-725.08	
2.5.01.90	Otros	-725.08	
2.5.03.	OBLIGACIONES PATRONALES	-16,962.60	
2.5.03.05	Remuneraciones	-2,529.14	
2.5.03.10	Beneficios Sociales	-3,897.02	
2.5.03.15	Aportes al IESS	-634.08	
2.5.03.20	Seguros de vida	-1,102.36	





COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

## BALANCE GENERAL

COAC

PAGINA 3 DE 4

OFICINA: CONSOLIDADO

PERIODO: DICIEMBRE 2014

FECHA EMISION: 31Dic2014

2.5.03.90	Otras	-2,101.39	
2.5.04.	RETENCIONES	-1,504.58	
2.5.04.05.	RETENCIONES FISCALES	-1,483.92	
2.5.04.05.05	Rentencion en la fuente 1%	-89.27	
2.5.04.05.10	Rentencion en la fuente 2%	-223.42	
2.5.04.05.15	Rentencion en la fuente 8%	-95.60	
2.5.04.05.20	Rentencion en la fuente 10%	-12.00	
2.5.04.05.25	Rentecion IVA 30%	-286.26	
2.5.04.05.30	Retencion IVA 70%	-61.35	
2.5.04.05.35	Retencion IVA 100%	-716.02	
2.5.04.90	Otras retenciones	-20.66	
2.5.05.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	-2,501.46	
2.5.05.05	Impuesto a la renta	-2,124.36	
2.5.05.06	Contribución SEPS	-377.10	
2.5.06.	PROVEEDORES	-3,200.00	
2.5.06.50	Otras Cuentas por Pagar	-3,200.00	
2.5.90.	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	-3,457.34	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	-3,457.34	
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-499,113.80
2.6.02.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	-55,946.27	
2.6.02.25	De más de 360 días	-55,946.27	
2.6.06.	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FIN	-443,167.53	
2.6.06.20	De 181 a 360 días	-53,344.60	
2.6.06.25	De más de 360 días	-389,822.93	
2.9.06.05	matriz	-98,201.42	
2.9.06.10	Agencia La Mana	98,201.42	
-	PATRIMONIO		-125,857.66
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-66,195.11
3.1.03.	APORTE DE SOCIOS	-66,195.11	
3.1.03.05	Aporte Socios (Certificados)	-66,195.11	
3.3.	RESERVAS		-11,041.92
3.3.01.	LEGALES	-3,765.90	
3.3.01.05	Fondo irrepartible de reserva	-3,765.90	
3.3.03.	ESPECIALES	-7,276.02	
3.3.03.05	A disposición de la Asamblea G	-3,389.34	
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	-3,886.68	
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-60,705.29
3.4.01.	OTROS APORTES	-60,705.29	
3.4.01.05	Aporte Socios	-60,705.29	
3.6.	RESULTADOS		12,084.66
3.6.03.	UTILIDAD O EXCEDENTES DEL EJER	12,084.66	
3.6.03.05	Utilidad	12,084.66	



RESULTADO DEL PERIODO ==>

-12,084.64

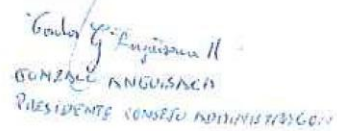
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO

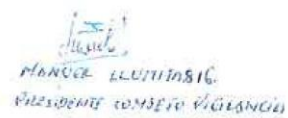
-1,174,635.73

  
JORGE SAJARAR  
INTERVENTOR



  
VICENTE ANDOCILLA, L.  
CONTADOR GENERAL  
Matricula 10216

  
GONZALO ANGUISSACA  
PRESIDENTE CONSEJO ADMINISTRACION

  
MANUEL LLUTINAS  
PRESIDENTE CONSEJO VIGILANCIA





# COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

## BALANCE GENERAL

COAC

PAGINA 1 DE 4

OFICINA: CONSOLIDADO

PERIODO: DICIEMBRE 2015

FECHA EMISION: 31Dic2015

1.	ACTIVO		1,229,046.40
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		148,865.71
1.1.01.	CAJA	128,978.00	
1.1.01.05	Efectivo	69,925.27	
1.1.01.15	Boveda	59,052.73	
1.1.02.	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	3,375.00	
1.1.02.20	Red de Cooperativas	250.00	
1.1.02.25	Codesarrollo	3,125.00	
1.1.03.	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES F	16,512.71	
1.1.03.05	Banco Central del Ecuador	1,354.88	
1.03.10.	BANCOS E INSTITUCIONES FINANCIERAS	15,157.83	
1.1.03.10.05	Guayaquil	99.94	
1.1.03.10.10	Proamerica	0.69	
1.1.03.10.20	Uniblock	2.43	
1.1.03.10.25	Bancodesarrollo	15,054.77	
1.3.	INVERSIONES		6,750.00
1.3.01.	A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS	6,750.00	
1.3.01.25	De más de 360 días	6,750.00	
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		994,807.68
1.4.02.	CARTERA DE CRÉDITOS DE	116,292.03	
1.4.02.05	De 1 a 30 días	5,475.00	
1.4.02.10	De 31 a 90 días	12,557.79	
1.4.02.15	De 91 a 180 días	18,193.02	
1.4.02.20	De 181 a 360 días	32,148.16	
1.4.02.25	De más de 360 días	47,918.06	
1.4.03.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA	84,026.14	
1.4.03.05	De 1 a 30 días	4,598.34	
1.4.03.10	De 31 a 90 días	9,052.37	
1.4.03.15	De 91 a 180 días	14,772.55	
1.4.03.20	De 181 a 360 días	23,924.80	
1.4.03.25	De más de 360 días	31,678.08	
1.4.04.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MI	593,627.54	
1.4.04.05	De 1 a 30 días	54,717.67	
1.4.04.10	De 31 a 90 días	106,556.53	
1.4.04.15	De 91 a 180 días	131,274.28	
1.4.04.20	De 181 a 360 días	169,413.69	
1.4.04.25	De más de 360 días	131,665.37	
1.4.26.	CARTERA DE CRÉDITOS DE	41,114.31	
1.4.26.05	De 1 a 30 días	3,148.21	
1.4.26.10	De 31 a 90 días	6,242.34	
1.4.26.15	De 91 a 180 días	8,656.95	
1.4.26.20	De 181 a 360 días	11,304.43	
1.4.26.25	De más de 360 días	11,742.38	







# COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

## BALANCE GENERAL

COAC

PAGINA 2 DE 4

OFICINA: CONSOLIDADO

PERIODO: DICIEMBRE 2015

FECHA EMISION: 31Dic2015

1.4.27.10	De 31 a 90 días	4,514.19	
1.4.27.15	De 91 a 180 días	6,844.62	
1.4.27.20	De 181 a 360 días	12,509.95	
1.4.27.25	De más de 360 días	16,100.55	
1.4.28.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MI	72,737.00	
1.4.28.05	De 1 a 30 días	8,631.96	
1.4.28.10	De 31 a 90 días	14,516.62	
1.4.28.15	De 91 a 180 días	18,020.11	
1.4.28.20	De 181 a 360 días	24,060.38	
1.4.28.25	De más de 360 días	7,507.93	
1.4.50.	CARTERA DE CRÉDITOS DE	9,330.37	
1.4.50.05	De 1 a 30 días	3,209.94	
1.4.50.10	De 31 a 90 días	4,020.73	
1.4.50.15	De 91 a 180 días	1,980.60	
1.4.50.20	De 181 a 270 días	119.10	
1.4.51.	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIEND	8,773.88	
1.4.51.05	De 1 a 30 días	2,447.42	
1.4.51.10	De 31 a 90 días	4,429.56	
1.4.51.20	De 271 a 360 días	1,896.90	
1.4.52.	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MI	50,354.93	
1.4.52.05	De 1 a 30 días	10,563.27	
1.4.52.10	De 31 a 90 días	11,306.57	
1.4.52.15	De 91 a 180 días	7,105.90	
1.4.52.20	De 181 a 360 días	5,596.71	
1.4.52.25	De más de 360 días	15,782.48	
1.4.99.	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INC	-23,660.51	
1.4.99.89	(Provisión genérica voluntaria	-23,660.51	
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		41,557.09
1.6.14.	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	2,241.48	
1.6.14.25	Impuestos	102.90	
1.6.14.30	Gastos judiciales	2,138.58	
1.6.90.	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	39,315.61	
1.6.90.10	Pago del Bono	21,818.58	
1.6.90.15	Anticipo Proveedores	2,011.45	
1.6.90.25	Anticipo Impuestos	8,750.58	
1.6.90.35	Juicios ejecutivos en proceso	6,735.00	
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		33,745.89
1.8.04.	OTROS LOCALES	5,543.59	
1.8.04.05	Otros locales	5,543.59	
1.8.05.	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE	15,833.08	
1.8.05.05	Muebles, enseres y equipos de	15,833.08	
1.8.06.	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	13,700.55	
1.8.06.05	Equipos de computación	13,700.55	





# COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

## BALANCE GENERAL

COAC

PAGINA 3 DE 4

OFICINA: CONSOLIDADO

PERIODO: DICIEMBRE 2015

FECHA EMISION: 31Dic2015

1.8.99.	(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-31,318.33	
1.8.99.10	(Otros locales)	-2,309.81	
1.8.99.15	(Muebles, enseres y equipos de	-3,378.58	
1.8.99.20	(Equipos de computación)	-13,179.84	
1.8.99.25	(Unidades de transporte)	-12,450.10	
1.9.	OTROS ACTIVOS		3,320.03
1.9.05.	GASTOS DIFERIDOS	3,320.03	
1.9.05.10	Gastos de instalación	1,361.93	
1.9.05.20	Programas de computación	4,910.00	
1.9.05.30	Suministros	4,523.80	
1.9.05.99	(Amortización acumulada gastos	7,475.70	
2.	PASIVOS		-1,058,744.20
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		-626,245.48
2.1.01.	DEPÓSITOS A LA VISTA	-245,985.17	
2.1.01.35	Depósitos de ahorro	-245,985.17	
2.1.03.	DEPÓSITOS A PLAZO	-380,260.31	
2.1.03.05	De 1 a 30 días	-63,486.29	
2.1.03.10	De 31 a 90 días	-120,946.09	
2.1.03.15	De 91 a 180 días	-87,787.08	
2.1.03.20	De 181 a 360 días	-108,040.85	
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		-50,431.17
2.5.03.	OBLIGACIONES PATRONALES	-8,626.56	
2.5.03.05	remuneraciones	-1,252.05	
2.5.03.10	Beneficios Sociales	-3,058.74	
2.5.03.15	Aportes al IESS	-437.92	
2.5.03.20	Fondo de reserva IESS	5,270.85	
2.5.03.35	Provision indemnizaciones	-8,618.70	
2.5.03.90	Otras	-530.00	
2.5.04.	RETENCIONES	-1,031.22	
2.5.04.05.	RETENCIONES FISCALES	-1,024.31	
2.5.04.05.05	Retención en la fuente 1%	-111.09	
2.5.04.05.10	Retención en la fuente 2%	-594.30	
2.5.04.05.15	Retención en la fuente 8%	-69.46	
2.5.04.05.20	Retención en la fuente 10%	-85.29	
2.5.04.05.25	Retención IVA 30%	-24.41	
2.5.04.05.30	Retención IVA 70%	-53.17	
2.5.04.05.35	Retención IVA 100%	-86.59	
2.5.04.90	Otras retenciones	-6.91	
2.5.05.	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MU	-2,501.32	
2.5.05.05	Impuesto a la renta	-2,124.24	
2.5.05.06	Contribución SEPS	-377.08	
2.5.06.	PROVEEDORES	-3,962.17	
2.5.06.40	Proveedores Varinos	710.17	





# COOP. DE AHORRO Y CREDITO SINCHIRUNA LTD

## BALANCE GENERAAL

COAC

PAGINA 4 DE 4

OFICINA: CONSOLIDADO

PERIODO: DICIEMBRE 2015

FECHA EMISION: 31Dic2015

2.5.90.10	Transferencia del SPI	-8,876.34	
2.5.90.90	Otras cuentas por pagar	-25,433.56	
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		-431,128.69
2.6.01.	SOBREGIROS	-815.42	
2.6.01.15	Pichincha	-815.42	
2.6.02.	OBLIGACIONES CON INSTITUCIONES	-124,556.72	
2.6.02.15	De 91 a 180 días	-9,000.00	
2.6.02.25	De más de 360 días	-115,556.72	
2.6.06.	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FIN	-305,756.55	
2.6.06.20	De 181 a 360 días	-53,344.60	
2.6.06.25	De más de 360 días	-252,411.95	
2.9.	OTROS PASIVOS		49,061.14
2.9.08.	TRANSFERENCIAS INTERNAS	49,061.14	
2.9.08.05	matriz	-277,917.09	
2.9.08.10	Agencia La Mana	326,978.23	
3.	PATRIMONIO		-164,124.09
3.1.	CAPITAL SOCIAL		-95,766.45
3.1.03.	APORTE DE SOCIOS	-95,766.45	
3.1.03.05	Aporte Socios (Certificados)	-95,766.45	
3.3.	RESERVAS		-7,652.35
3.3.01.	LEGALES	-3,765.69	
3.3.01.05	Fondo irrepartible de reserva	-3,765.69	
3.3.03.	ESPECIALES	-3,886.66	
3.3.03.10	Para futuras capitalizaciones	-3,886.66	
3.4.	OTROS APORTES PATRIMONIALES		-60,705.29
3.4.01.	OTROS APORTES	-60,705.29	
3.4.01.05	Aporte Socios	-60,705.29	
RESULTADO DEL PERIODO ==>		-6,178.11	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO			-1,228,046.40

GONZALO ANQUISACA  
PRESIDENTE C.A.

JORGE SALAZAR  
GERENTE GENERAL



MANUEL LLUMITASIG  
PRESIDENTE C.V.

VICENTE ANDOCILLA, I.  
CONTADOR GENERAL  
Matricula 10216



## ANEXO 6

### VISTA FRONTAL DE LA COOPERATIVA SINCHI RUNA LTDA.

